

УДК 657

ИНФОРМАЦИОННАЯ ФУНКЦИЯ «ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЕГО ПОКАЗАТЕЛЕЙ

А.В. Яцюк, В.В. Остапова

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
E-mail: v.v.ostapova@edu.nsuem.ru

В статье раскрывается информационная ценность Отчета о движении денежных средств, обосновывается возможность и целесообразность применения алгоритма формирования свернутого денежного потока по налогу на добавленную стоимость в Отчете о движении денежных средств.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, информация, отчет о движении денежных средств, показатели отчетности, свернутый денежный поток.

INFORMATION FUNCTION «CASH FLOW STATEMENT» AND THE PROBLEM OF THE FORMATION OF ITS INDICATORS

A.V. Yatsuk, V.V. Ostapova

Novosibirsk State University of Economics and Management
E-mail: v.v.ostapova@edu.nsuem.ru

The information value of report «Cash flow statement» is disclosed in the article, the possibility and expediency of applying the algorithm of forming folded cash flow on value-added tax in the «Cash flow statement» are substantiated.

Keywords: accounting (financial) statements, information, cash flow statement, reporting indicators, folded cash flow.

Появление новых и корректировки действующих нормативных актов порой вносят существенные изменения в организацию и ведение бухгалтерского учета, а также в порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности [1, 3]. В полной мере это относится к приказу Минфина РФ от 22.02.2011 № 11н, утвердившему ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств как форма российской бухгалтерской отчетности появился сравнительно недавно в отличие от традиционно применяемых форм (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах в современной терминологии)). Да и в состав отчетности западных компаний он стал включаться в конце 70-х гг, сразу заняв важное место в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раскрывая информацию об источниках поступления и направлении расходования денежных потоков компании, этот отчет дополняет информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, что дает возможность заинтересованным пользователям отчетности оценить изменения в чистых активах компании, понять ее финансовую структуру, способность с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов регулировать временные и объемные характеристики денежных потоков [2].

Включение отчета о движении денежных средств в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяет определить изменения, произошедшие в активах, обязательствах и капитале в течение отчетного периода и их воздействие на чистые ликвидные средства. Кроме того, анализ данных, содержащихся в отчете, позволяет ответить на вопросы, почему прибыльная компания не имеет достаточного объема денежных средств, или в чем причина несоответствия чистой прибыли и чистого денежного потока. Такая информация полезна и как база для оценки способности компании управлять денежными потоками и использовать их в том числе на непредвиденные цели и неожиданно возникшие потребности, обусловленные, например, падением спроса на производимую продукцию.

С момента введения в российскую учетную практику первой формы отчета о движении денежных средств прошло около 20 лет. За эти годы форма из части отчета о финансовых результатах трансформировалась в самостоятельную форму, приближенную к западным стандартам отчета о движении денежных средств (МСФО 7), включающую в себя классификацию денежных поступлений и выплат по трем категориям: денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

С принятием ПБУ 23/2011 появились специальные правила для составления отчета о движении денежных средств. Теперь отчет формируется в соответствии с этим стандартом, который внес существенные изменения и дополнения в порядок формирования отчетных показателей. Одним из таких нововведений является формирование свернутых денежных потоков.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» предусмотрено общее правило, согласно которому «показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности, и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности» [1]. Данное правило применительно к денежным потокам нашло отражение и в ПБУ 23/2011 (п. 15), согласно которому «каждый существенный вид поступлений в организацию денежных средств и (или) денежных эквивалентов отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от платежей организации, если иное не установлено данным Положением» [4].

Вместе с тем ПБУ 4/99 допускает отражение в отчетности свернутых показателей. «Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчетах о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности» [1].

Однако ПБУ 23/2011 (п. 16) предусмотрены иные, совершенно конкретные случаи отражения в Отчете о движении денежных средств свернутых показателей (см. таблицу). Речь идет о транзитных операциях и массовых потоках [5].

**Группировка денежных потоков, отражаемых свернуто
в Отчете о движении денежных средств**

Группы денежных потоков	Виды денежных потоков
Транзитные операции – денежные потоки, характеризующие не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) поступления от одних лиц, обусловившие соответствующие выплаты другим лицам	Денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги). Косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее. Поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях. Оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента
Массовые потоки – денежные потоки, отличающиеся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата	Взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт. Покупка и перепродажа финансовых вложений. Осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств

Формирование свернутого денежного потока в Отчете о движении денежных средств по большинству транзитных и массовых операций не является сложным.

Транзитные операции (получение комиссионером или агентом средств и перечисление их собственнику товаров, производителю работ или услуг; получение платежей от контрагентов в счет возмещения коммунальных услуг; получение компенсаций в связи с транспортировкой груза), а также массовые потоки (взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; покупка и перепродажа финансовых вложений и осуществление краткосрочных финансовых вложений за счет заемных средств) отражаются в бухгалтерском учете либо на разных счетах расчетов, либо на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе субсчетов.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете транзитных операций, связанных с потоками денежных средств у комиссионера, и формирование на основе учетных данных свернутых показателей в Отчете о движении денежных средств на примере.

Согласно договору комиссии на продажу товаров комиссионером товары должны быть проданы за 236 тыс. руб., включая НДС. Комиссионер участвует в расчетах. Сумма комиссионного вознаграждения составляет 23,6 тыс. руб., включая НДС. Комиссионером товар полностью продан.

В бухгалтерском учете комиссионера данные хозяйственные операции, в том числе транзитные, будут отражены следующими проводками.

Д62 К76 «Комитент» – 236 тыс. руб. – отражена задолженность покупателя по оплате товаров перед комитентом;

Д51 К62 – 236 тыс. руб. – отражено поступление денежных средств на расчетный счет комиссионера от покупателя за проданный товар, включая комиссионное вознаграждение;

Д76 «Комитент» К51 – 212,4 тыс. руб. – перечислены денежные средства комитенту за вычетом комиссионного вознаграждения;

Д76 «Комитент» К90 – 23,6 тыс. руб. – начислено комиссионное вознаграждение, причитающееся комиссионеру.

Вместо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» возможно использование субсчета «Расчеты с покупателем» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В этом случае показатели свернутого денежного потока формируются на основании информации об оборотах по счетам денежных средств, в данном примере по счету 51 «Расчетный счет», в корреспонденции со счетами расчетов в разрезе счетов или субсчетов и аналитических счетов к ним, отражающих содержание операции и соответствующего контрагента. Данное требование легко реализуется в любом программном продукте в рамках разработки рабочего плана счетов и организации аналитического учета.

Вместе с тем следует отметить, что к транзитным операциям относятся только платежи, связанные с получением комиссионером или агентом средств и перечислением их собственнику товаров, производителю работ (услуг), за исключением вознаграждения за оказанные услуги, которое и найдет отражение в Отчете о движении денежных средств по строке «Поступления от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей». В рассматриваемом примере у комиссионера транзитной операцией является сумма 212,4 тыс. руб., а в Отчете о движении денежных средств найдет отражение только сумма 23,6 тыс. руб.

Относительно порядка отражения в бухгалтерском учете массовых операций, связанных с платежами и поступлениями по расчетам с использованием банковских карт, и формирование свернутых показателей в Отчете о движении денежных средств следует отметить следующее.

Возможны два варианта расчетов между организацией-продавцом и кредитной организацией.

При первом, наиболее распространенном варианте кредитная организация перечисляет на расчетный счет организации-продавца сумму денежных средств по всем операциям, связанным с продажей товара за день, за вычетом комиссионного вознаграждения.

Например, согласно договору эквайринга на расчетный счет торговой организации зачисляется сумма выручки за вычетом комиссионного вознаграждения в размере 1 % от суммы выручки. За день продано товаров с оплатой банковской картой на 12 тыс. руб.

В бухгалтерском учете торговой организации будут отражены следующие проводки.

Д57 К90.1 – 12 тыс. руб. – отражена выручка от продажи продукции, включая НДС, при использовании в расчетах банковских карт;

Д90.3 К68.НДС – 1,83 тыс. руб. – отражена сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет;

Д91.2 К57 – 0,12 тыс. руб. – отражено комиссионное вознаграждение банку согласно договору эквайринга;

Д51 К57 – 11,88 тыс. руб. – зачислена на расчетный счет от кредитной организации выручка за вычетом комиссионного вознаграждения.

В рассмотренном примере на расчетный счет поступила уже «свернутая» сумма взаимно обусловленных платежей и поступлений по расчетам с использованием банковских карт.

Для понимания смысла отражения массовых операций в Отчете о движении денежных средств представим, что данные операции НДС не облагаются. Тогда по строке «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» будет показана сумма 11,88 тыс. руб., т.е. дебетовый оборот по счету 51 «Расчетный счет» в корреспонденции со счетом 57 «Переводы в пути».

При втором варианте на расчетный счет зачисляется вся выручка торговой организации за день и одновременно списывается с расчетного счета сумма комиссионного вознаграждения.

В этом случае «свернутые» показатели Отчета о движении средств будут определяться путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов по счету 51 «Расчетный счет» по данным операциям.

Наибольшую сложность с точки зрения формирования свернутых денежных потоков представляют отражаемые на счетах денежных средств косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее. Основным косвенным налогом является налог на добавленную стоимость (НДС).

В целях формирования свернутых показателей по НДС в Отчете о движении денежных средств вначале необходимо сравнить дебетовый и кредитовый обороты по счетам денежных средств, на которых отражаются выручка и платежи за сырье, материалы, работы и услуги и которые корреспондируют соответственно со счетами расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.

Если обороты Дт 51 и др. Кт 62 больше оборотов Дт 60 Кт 51 и др., то в этом случае, согласно смыслу пп. «б» п. 16 ПБУ 23/2011, по мнению экспертов и нашему мнению, в Отчете о движении денежных средств показывается разница между суммой НДС, полученной от покупателей и заказчиков, и суммой НДС, уплаченной поставщикам и подрядчикам, а также суммой НДС, перечисленной в бюджет. Вопрос в том, какие суммы и по каким строкам Отчета о движении денежных средств будут отражены при свернутом отражении НДС.

По мнению экспертов, результат алгебраической суммы, равный сумме поступлений от покупателей и заказчиков, включая НДС, уменьшенной на сумму НДС, уплаченную поставщикам и подрядчикам, и на сумму НДС, фактически перечисленную в бюджет в отчетном периоде, должен быть отражен в Отчете о движении денежных средств по строке «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг».

Несмотря на то, что в основе формирования показателей Отчета о финансовых результатах заложен принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни, а Отчет о движении денежных средств формируется кассовым методом, показатели этих двух важнейших форм годовой бухгалтерской отчетности должны быть сопоставимы. На наш взгляд, в целях обеспечения взаимоувязки данных Отчета о движении денежных средств и Отчета о финансовых результатах, в котором выручка отражается за вычетом НДС, целесообразно сумму поступлений от покупателей и заказчиков

отражать в Отчете о движении денежных средств по строке «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» без НДС. А сумму НДС из состава поступлений от покупателей и заказчиков, уменьшенную на сумму НДС, уплаченную поставщикам и подрядчикам, и на сумму НДС, фактически перечисленного в бюджет в отчетном периоде, отражать в Отчете о движении денежных средств по строке «Прочие поступления».

Сумма платежей поставщикам и подрядчикам должна отражаться в Отчете о движении денежных средств также без НДС по строке «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

Сумма НДС, перечисленная в бюджет в отчетном периоде, в Отчете о движении денежных средств обособленно не отражается, так как она будет учтена при свертывании денежных потоков по НДС.

Пример 1. Сумма поступлений от покупателей составила за отчетный период 1180 тыс. руб., в том числе НДС 180 тыс. руб.; поставщикам уплачено 590 тыс. руб., в том числе 90 тыс. руб. НДС; перечислено в бюджет НДС – 50 тыс. руб.

По приведенным данным в текущем учете будут составлены следующие бухгалтерские записи:

Д62 К90.1 – 1180 тыс. руб. – отражена выручка от продажи продукции, включая НДС;

Д90.3 К68.НДС – 180 тыс. руб. – отражена сумма НДС, предъявленная покупателю;

Д51 К62 – 1 180 тыс. руб. – получены денежные средства на расчетный счет от покупателей;

Д10 К60 – 500 тыс. руб. – отражена договорная стоимость поступивших от поставщиков материалов без НДС;

Д19 К60 – 90 тыс. руб. – отражена сумма НДС по поступившим материалам;

Д68.НДС К19 – 90 тыс. руб. – принята к налоговому вычету сумма входного НДС;

Д60 К51 – 590 тыс. руб. – перечислено поставщикам за материалы с расчетного счета;

Д68.НДС К51 – 50 тыс. руб. – перечислена сумма НДС в бюджет.

Из исходных данных видно, что сумма поступлений от покупателей больше суммы платежей поставщикам.

По нашему мнению, в Отчете о движении денежных средств будут отражены следующие показатели:

- по строке «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» 1000 тыс. руб. (1180 тыс. руб. – 180 тыс. руб.);

- по строке «Прочие поступления» 40 тыс. руб. (180 тыс. руб. – 90 тыс. руб. – 50 тыс. руб.);

- по строке «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» 500 тыс. руб.

Формирование показателя по строке «Прочие поступления» исходя из условий примера, когда оплата покупателями и платежи поставщикам произведены в полном объеме, осуществляется на основании информации об оборотах по счету 68.НДС, а именно от сумм, учтенных по кредиту счета К68.НДС, вычитаются суммы, учтенные по дебету счета 68.НДС.

Однако на практике такой вариант встречается крайне редко, так как платежи производятся не в периоде совершения фактов хозяйственной жизни, связанных с продажей продукции (работ, услуг) или поступлением товарно-материальных ценностей. В связи с этим возникает необходимость в определении расчетным путем сумм НДС в составе платежей поставщикам и поступлений от покупателей для формирования свернутого денежного потока по НДС. Рассчитанные суммы могут использоваться внесистемно для формирования показателя по строке «Прочие поступления». Вместе с тем, в программном продукте может быть заложен алгоритм формирования такого показателя и отражения его в системе счетов бухгалтерского учета, например, в составе поступлений от покупателей сумма НДС, определенная расчетным путем, отражается корреспонденцией Дт 62 Кт 62.НДС, а в составе платежей поставщикам – корреспонденцией Дт 60.НДС Кт 60. Тогда по строке «Прочие поступления» показатель будет рассчитываться на основании информации об оборотах по счетам 62.НДС, 60.НДС и 68.НДС, а именно от сумм, учтенных по кредиту счета К62.НДС, вычитаются суммы, учтенные по дебету счета 60.НДС и 68.НДС.

В составе поступлений и платежей суммы НДС имеют место также при осуществлении предоплаты и перечислении авансов. В этом случае суммы НДС целесообразно отражать на отдельном субсчете к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По строке «Прочие поступления» показатель будет рассчитываться следующим образом: от сумм, учтенных по дебету счета К76.НДС, вычитаются суммы, учтенные по кредиту счета 76.НДС и 68.НДС.

Если сумма платежей поставщикам и подрядчикам за отчетный период больше сумм поступлений от покупателей и заказчиков, т. е. обороты Дт 60 Кт 51 и др. больше оборотов Дт 51 и др. Кт 62 – данные суммы также отражаются в Отчете о движении денежных средств без НДС по строкам «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» и «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» соответственно. При этом если оплата покупателями и платежи поставщикам произведены в полном объеме, то для определения показателя по строке «Прочие платежи» из сумм, отраженных по Д68.НДС, необходимо вычесть суммы, отраженные по К68.НДС.

Пример 2. За отчетный период получено от покупателей 1180 тыс. руб., в том числе НДС 180 тыс. руб.; уплачено поставщикам 2360 тыс. руб., в том числе НДС 360 тыс. руб.; возмещение НДС из бюджета составило 180 тыс. руб.

По приведенным данным в текущем учете будут составлены следующие бухгалтерские записи:

Д62 К90.1 – 1180 тыс. руб. – отражена выручка от продажи продукции, включая НДС;

Д90.3 К68.НДС – 180 тыс. руб. – отражена сумма НДС, предъявленная покупателю;

Д51 К62 – 1180 тыс. руб. – получены денежные средства на расчетный счет от покупателей;

Д10 К60 – 2000 тыс. руб. – отражена договорная стоимость поступивших от поставщиков материалов без НДС;

Д19 К60 – 360 тыс. руб. – отражена сумма по поступившим материалам;
Д68.НДС К19 – 360 тыс. руб. – принята к налоговому вычету сумма входного НДС;

Д60 К51 – 2360 тыс. руб. – перечислено поставщикам за материалы с расчетного счета;

Д51 К68.2 – 180 тыс. руб. – зачислена на расчетный счет возмещенная из бюджета сумма НДС.

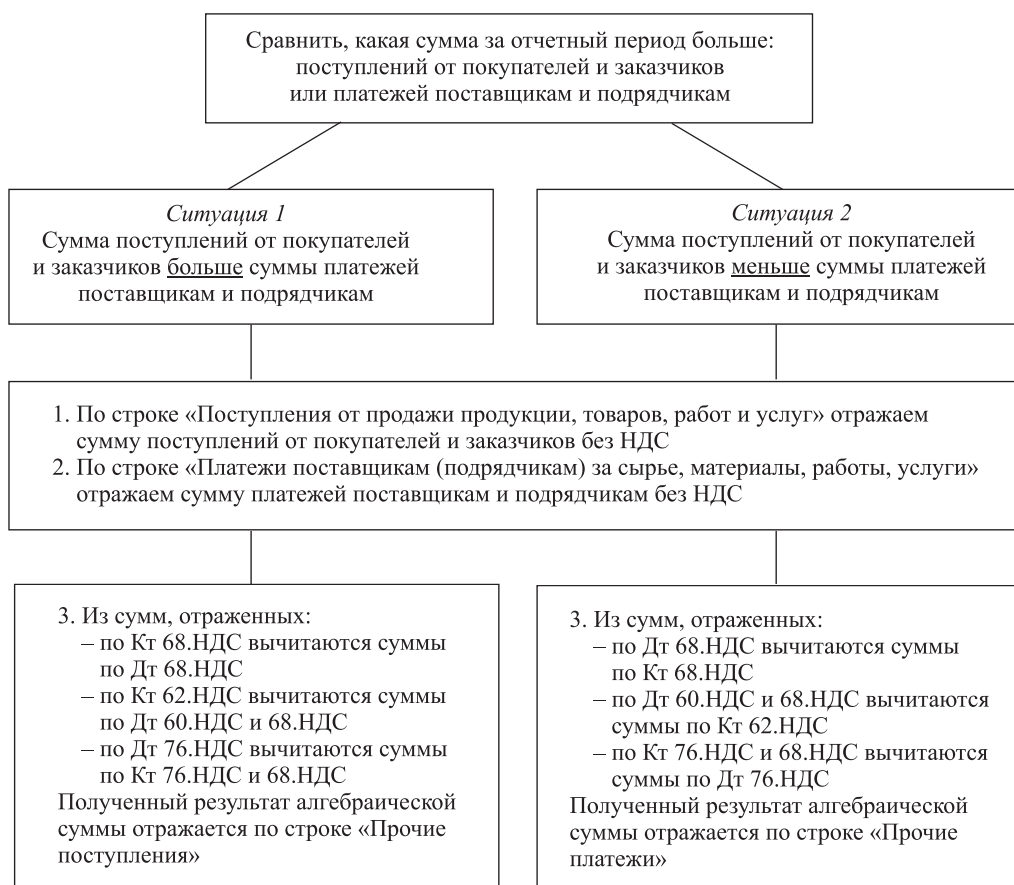
В Отчете о движении денежных средств будут отражены следующие показатели:

– по строке «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» 1000 тыс. руб.;

– по строке «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» 2000 тыс. руб.;

– по строке «Прочие платежи» исходя из условий примера будет стоять прочерк (360 тыс. руб. – 180 тыс. руб. – 180 тыс. руб.).

Если сумма НДС из бюджета будет возмещена в следующем отчетном периоде, тогда по строке «Прочие платежи» в соответствии с условиями примера будет отражено 180 тыс. руб. (360 тыс. руб. – 180 тыс. руб.).



Алгоритм формирования свернутого денежного потока по НДС в Отчете о движении денежных средств

Аналогично должен решаться вопрос о формировании показателей о свернутых денежных потоках при отражении сумм НДС в случаях частичной оплаты (платежей) или полученных (перечисленных) авансов и предоплаты.

Обобщив и систематизировав сказанное выше, можно предложить алгоритм формирования свернутого денежного потока по НДС в Отчете о движении денежных средств, представленный на рисунке.

Таким образом, при формировании показателей Отчета о движении денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 организациям необходимо:

1. Организовать аналитический учет по счетам расчетов с покупателями и заказчиками и поставщиками и подрядчиками для разделения денежных потоков по текущей и инвестиционной деятельности.

2. Предусмотреть в учетной политике положение о том, что в составе «Прочих поступлений» и «Прочих платежей» по текущей и инвестиционной деятельности отражаются не только суммы налога на прибыль, но и других налогов, в том числе НДС.

3. Определить критерии отнесения операций к массовым.

4. Выделить счета и субсчета, обороты по которым в Отчете о движении денежных средств должны отражаться свернуто, разработать и предусмотреть в учетной политике алгоритм расчета и отражения в системе бухгалтерских счетов (или внесистемно) сумм НДС для формирования свернутых денежных потоков по данному налогу.

Литература

1. Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99). [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. 08.11.2010 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Краснова М.В. Анализ денежных потоков в системе управления отношениями с клиентами // Аудит и финансовый анализ. 2009. № 4. С. 384–389.
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. 06.04.2015 г.) // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011). [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н // Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
5. Фомичева Л.П. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств // БУХ.1С. 2011. № 6. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/reporting/a2/323320.html>

Bibliography

1. Buhgalterskaja otchetnost' organizacii (PBU 4/99). [Elektronnyj resurs]: prikaz Minfina RF ot 06.07.1999 g. № 43n (red. 08.11.2010 g.) // Dostup iz SPS «Konsul'tantPljus».
2. Krasnova M.V. Analiz denezhnyh potokov v sisteme upravlenija otnoshenijami s klientami // Audit i finansovyj analiz. 2009. № 4. P. 384–389.
3. O formah buhgalterskoj otchetnosti organizacij. [Elektronnyj resurs]: prikaz Minfina RF ot 02.07.2010 g. № 66n (red. 06.04.2015 g.) // Dostup iz SPS «Konsul'tantPljus».
4. Otchet o dvizhenii denezhnyh sredstv (PBU 23/2011). [Elektronnyj resurs]: prikaz Minfina RF ot 02.02.2011 g. № 11n // Dostup iz SPS «Konsul'tantPljus».
5. Fomicheva L.P. PBU 23/2011 «Otchet o dvizhenii denezhnyh sredstv // BUX.1S. 2011. № 6. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/reporting/a2/323320.html>