

МСФЗ займається Методологічна рада з бухгалтерського обліку Міністерства фінансів. Розроблені та прийняті Мінфіном України національні П(С)БО мають, за чинним законодавством, не суперечити МСФЗ. На сьогодні проблема вибору застосування МСФЗ чи П(С)БО вітчизняними підприємствами не є важливим чинником подолання економічної кризи в Україні. Тим більше, ця проблема не може розглядатися причиною зміни чинного законодавства з бухгалтерського обліку, оскільки національні П(С)БО в усіх суттєвих аспектах відповідають МСФЗ, чим витримуються діючі законодавчі вимоги та рекомендації міжнародних організацій [2].

Державне регулювання системи бухгалтерського обліку на сьогоднішній день стає досить дискусійним питанням, стовно якого існує дві протилежні думки: від пропозицій дворівневого регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності (з боку держави та з боку професійного співтовариства) та надання повної свободи керівництву щодо переліку показників звітності. Наявність альтернативних варіантів у частині регламентації ведення бухгалтерського обліку та зведення ролі держави лише до регулювання загальних принципів може призвести до неможливості визначення вартості майна і неможливості співставлення результатів господарської діяльності різних підприємств. Так, Ф. Ф. Бутинець [3] наголошує, що можливість організації бухгалтерського обліку власником на його розсуд призведе до того, що бухгалтерський облік стане замкнутою системою.

Таким чином, дослідження сутності системи бухгалтерського обліку на основі її практичної спрямованості дозволить систематизувати дослідження в галузі бухгалтерського обліку і розширити його функціональні можливості з метою формування інформаційного забезпечення користувачів обліково-аналітичної інформації.

Список літератури:

1. Легенчук С.Ф. Место практики в бухгалтерском учете: новое видение / С.Ф. Легенчук // Бухгалтерский учет и аудит. - № 6. – 2012. – С. 8 – 16.
2. Георгієва А.І. Розвиток бухгалтерського обліку в умовах глобалізації / А.І. Георгієва // Бухгалтерський облік, аналіз і аудит. – 2011. – № 53. – С. 184 - 186.
3. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. Частина 2 / Ф.Ф. Бутинець // Житомир: ЖДТУ, 2003. – 524 с.

РОЛЬ ТА ЗАДАЧІ АНАЛІЗУ В УПРАВЛІННІ ПОТОКАМИ ГРОШОВИХ КОШТІВ

*Скоробагач А.Є., старший викладач кафедри бухгалтерського обліку,
НУДПСУ, м. Ірпінь, Україна*

Для управління фінансово-господарською діяльністю підприємств необхідно мати повну, достовірну та своєчасну інформацію про його фінансовий стан, фінансові результати, грошові потоки, платоспроможність, ефективність функціонування тощо.

Тому однією з функцій управління є облік, який забезпечує збирання, систематизацію та узагальнення інформації, необхідної для управління.

Аналіз господарської діяльності є зв'язувальною ланкою між обліком та прийняттям управлінських рішень: в процесі нього облікова інформація проходить аналітичну обробку; на основі результатів аналізу розробляються та обґрунтовуються управлінські рішення; аналіз передує рішенням і діям, обґрунтовує їх та є основою наукового управління, підвищує його ефективність.

Одним з напрямів управління фінансами підприємства є ефективне управління його потоками грошових коштів. Повна оцінка фінансового стану підприємства неможлива без аналізу його грошових потоків. Одне із завдань управління грошовими потоками полягає у виявленні взаємозв'язку між ними та прибутком, оскільки необхідно встановити, чи є отриманий прибуток результатом ефективних грошових потоків або це результат інших факторів.

Існують такі поняття як «рух грошових коштів» та «потік грошових коштів». Під рухом грошових коштів розуміють всі валові грошові надходження та платежі підприємства. Потік грошових коштів пов'язаний з конкретним періодом часу і являє собою різницю між всіма надходженнями та виплаченими підприємством грошовими коштами за цей період. Рух коштів – першооснова, в результаті руху виникають фінанси, тобто фінансові відносини, грошові потоки.

Аналіз потоків грошових коштів об'єднує все це і передбачає облік руху грошових коштів, аналіз їх потоків, розробку плану руху грошових коштів.

Система аналізу потоків грошових коштів повинна надавати об'єктивні відповіді на наступні питання: в якому об'ємі та з яких джерел отримані грошові кошти, які основні напрями їх витрачання; чи здатне підприємство в результаті поточної діяльності забезпечити перевищення надходження грошових коштів над платежами та наскільки стабільне це перевищення; чи здатне підприємство розраховуватися за поточними зобов'язаннями; чи достатньо отриманого прибутку для задоволення його потреби у грошових коштах; чи достатньо власних коштів для здійснення інвестиційної діяльності; чим пояснюється різниця між отриманим прибутком та обсягом грошових коштів.

Таким чином, основні задачі аналізу в управлінні потоками грошових коштів полягають у встановленні:

- рівня фінансування поточної, фінансової та інвестиційної діяльності за рахунок власних джерел;

- залежності підприємства від зовнішніх зобов'язань;

- дивідендної політики у звітному періоді та прогнозу на майбутнє;

- фінансової еластичності підприємства, тобто його здатності створювати грошові резерви;

- реального стану його платоспроможності за звітний період та прогнозу на наступний короткостроковий період.

Аналіз грошових потоків проводиться в цілому по підприємству, а також у розрізі основних видів його господарської діяльності, по окремим структурним

підрозділам за наступними етапами: аналіз динаміки обсягу формування позитивного фінансового потоку у розрізі окремих джерел; аналіз динаміки обсягу формування негативного фінансового потоку, структури цього потоку за напрямками витрачання грошових коштів; аналіз збалансованості позитивного та негативного фінансових потоків за загальним об'ємом та по часу; аналіз динаміки коефіцієнта ліквідності грошового потоку підприємства у розрізі окремих інтервалів періоду, що розглядається; аналіз ефективності грошових потоків підприємства.

Ясишена В.В. пропонує наступні етапи проведення аналізу грошових потоків підприємства: аналіз ліквідності балансу; аналіз показників оцінки ліквідності підприємства; аналіз Звіту про рух грошових коштів; аналіз оборотності дебіторської заборгованості та її співвідношення з кредиторською заборгованістю; аналіз показників, що характеризують грошові потоки; підбиття підсумків та формування узагальнених висновків про стан грошових потоків на основі проведеного аналізу.

Таким чином, в сучасних економічних умовах прогнозні сценарії та резервні варіанти руху грошових коштів стали однією з важливих частин фінансового планування. Задача спеціалістів фінансових та планово-економічних підрозділів – пропонувати рішення та оцінювати ризики при реалізації песимістичних прогнозів, що забезпечить безперебійне фінансування бізнесу та збереже імідж компанії як надійного партнера.

Економічна та соціальна стабільність багато в чому залежить від фінансової стійкості підприємства. Однією з важливих ознак грамотного управління є не лише отримання достатнього прибутку, але й попередження нестачі грошових коштів. Тому необхідно контролювати рух фінансових потоків підприємства, проводити аналіз потоків грошових коштів.

Список літератури:

1. Бочаров В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. – СПб: Питер, 2004. – 592 с.
2. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / В.В. Бочаров. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 144 с.
3. Кириченко І. Фінансовий аналіз в інформаційній системі управління грошовими потоками підприємства / І. Кириченко // Вісник КНТЕУ. – 2003. – № 2. – С. 95-100.
4. Ясишена В.В. Теоретичні аспекти аналізу грошових потоків підприємств / В.В. Ясишена // Економічний простір. – 2008. – № 16. – С. 123 – 131.