

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите

Заведующий кафедрой

М.И. Лисовский

08.06 2022

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**"Бухгалтерский учёт денежных средств и бюджетирование
денежных потоков организации в условиях цифровой экономики (на
материалах ЧТПУП "Ждан", г.Минск)"**

Студент
БУАА, 4 курс, гр. 18БУ-1

Ферулёва

Вероника Дмитриевна Ферулёва

27.05 2022

Научный руководитель
доцент, к.э.н., доцент

Якубова

Ирина Петровна Якубова

24.05 2022

99
08.06.22

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 89 с., 28 табл., 13 рис., 2 формулы, 61 ист., 32 прил.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ, БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ЧТПУП "Ждан".

Предметом исследования выступает методология бухгалтерского учёта денежных средств, методика их анализа и направления совершенствования.

Целью данной дипломной работы является изучение организации и методик ведения бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели поставлены следующие задачи: рассмотрение теоретических аспектов бухгалтерского учёта и анализа денежных средств; изучение бухгалтерского учёта операций с денежными средствами, поиск направлений совершенствования; проведение анализа денежных потоков.

При выполнении работы были использованы общенаучные методы исследования: сравнение, сопоставление, анализ и синтез, индукция и дедукция, горизонтальный, вертикальный, факторный, экономико-математические, графический.

Теоретической и методической основой исследования послужили нормативные правовые акты Республики Беларусь, научные труды по данной теме отечественных и зарубежных авторов, учебники и учебные пособия, статистические данные, а также первичные и отчетные документы ЧТПУП "Ждан".

В процессе работы проведены следующие исследования: исследован бухгалтерский учет денежных средств; проанализированы состав, структура и динамика денежных средств, показатели сбалансированности, интенсивности и эффективности их использования; проведён факторный анализ финансово-экономических показателей организации, рассчитанных на основе денежных потоков; дан ряд рекомендаций по бухгалтерскому учёту денежных средств, оптимизации и бюджетированию денежных потоков.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.



ABSTRACT

Thesis work: 89 p., 28 tab., 13 pic., 2 formulas, 61 sources, 32 app.

ACCOUNTING, CASH, CASH FLOWS, CASH SETTLEMENTS, NON-CASH SETTLEMENTS, CASH FLOW ANALYSIS, CASH FLOW BUDGETING

The object of the study is the financial and economic activity of PTUE "Zhdan".

The subject of the study is the methodology of cash accounting, the methodology of their analysis and the directions of improvement.

The purpose of this thesis is to study the organization and methods of cash accounting and cash flow analysis and to develop recommendations for their improvement.

To achieve this goal, the following tasks have been set: consideration of theoretical aspects of accounting and cash analysis; study of accounting for cash transactions, search for areas of improvement; analysis of cash flows.

When performing the work, general scientific research methods were used: comparison, comparison, analysis and synthesis, induction and deduction, horizontal, vertical, factorial, economic and mathematical, graphic.

The theoretical and methodological basis of the research was the normative legal acts of the Republic of Belarus, scientific works on this topic by domestic and foreign authors, textbooks and manuals, statistical data, as well as primary and accounting documents of the PTUE "Zhdan".

In the course of the work, the following studies were carried out: the accounting of cash was investigated; the composition, structure and dynamics of cash, indicators of balance, intensity and efficiency of their use were analyzed; factor analysis of financial and economic indicators of the organization calculated on the basis of cash flows was carried out; a number of recommendations on cash accounting, optimization and budgeting of cash flows were given.

The author of the work confirms that the computational and analytical material given in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
1. Теоретические основы бухгалтерского учёта и анализа денежных средств .	8
1.1. Денежные средства как экономическая категория, их роль в рыночной экономике.....	8
1.2. Бухгалтерский учёт и отчётность о движении денежных средств	21
1.3. Информационное обеспечение и общая методика анализа денежных средств.....	29
2. Методические основы формирования учётной информации о движении денежных средств	39
2.1. Краткая экономическая характеристика ЧТПУП ”Ждан“	39
2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учёт движения денежных средств.....	48
2.3. Бюджетирование и его роль в повышении эффективности движения денежных средств.....	58
3. Анализ денежных потоков организации и пути их оптимизации.....	64
3.1. Анализ состава, структуры и динамики денежных потоков	64
3.2. Факторный анализ показателей рентабельности и оптимизация денежных потоков	70
Заключение	80
Список использованных источников	83
Приложения	89

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие : в двух частях : ч. 1 / сост. Е. В. Броило ; Сыкт. лесн. ин-т. – Сыктывкар : СЛИ, 2012. – 204 с.
2. Афанасьев, М.П. “Общая теория” Дж. М. Кейнса: истоки и будущее (к 75-летию со дня первой публикации) // Финансовый журнал. - 2011. - №1. – С. 151-156.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
4. Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2015. - 736 с.
5. Бородин, А.И. Эволюция подходов к определению денежных потоков предприятия / А.И. Бородин, И.В. Ишина, Н.Н. Наточеева, А.Н. Сорочайкин // Вестник СамГУ. - 2013. - №1(102). - С. 125-131.
6. Брейли, Р., Майерс, С. Принципы корпоративных финансов: учебное пособие / Р. Брейли., С. Майерс. – М.: Финансы, 2013. – 540 с.
7. Брыкин Г.В., Трипель Е.А. Теория денег // Вестник науки. - 2018. - №8 (8). - С. 134-143.
8. Валовой внутренний продукт, рассчитанный производственным методом [Электронный ресурс] / Нац. статистический комитет Респ. Беларусь. – Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/. – Дата доступа: 16.01.2022.
9. Васина, М.О. Теории происхождения денег в мировой экономике // Научно-технический прогресс и современное общество: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции молодых ученых, 15 января 2017 г. Москва: НОО ”Профессиональная наука“, 2017. – С. 44-47.
10. Ветошкина, Е.Ю. Эволюция понятия “денежные средства” / Е.Ю. Ветошкина, Камара С. // Проблемы развития предприятий: теория и практика: сб. ст. VI междунар. науч.-практ. конф. / МНИЦ ПГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 108-111.
11. Вотинцева, Л. И. Виртуализация экономики как фактор развития новых форм финансового посредничества / Л. И. Вотинцева, Л. П. Дроздовская, Ю. В. Рожков // Экономика и предпринимательство. – 2012. - №3 (26). – С. 75-81.
12. Герцева, Т.Ф. Учет денежных потоков производственного предприятия в интегрированной системе бюджетирования / Т. Ф. Герцева // Инновационные пути развития современной экономики : материалы II Респ.

науч.-методич. конф. (Гродно, 16-17 мая 2014 г.). - Гродно: ГрГУ им. Я. Купалы, 2014. - С. 230-235.

13. Григоренко, Ю.А. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств // *Economics*. – 2016. – № 12. – С. 90-92.

14. Деньги, кредит, банки : учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.

15. Дубянский, А.Н. Теория денег Маркса: исторический анализ // *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*. - 2019. - №1. – С. 153-169.

16. Дятлова, О. В. Денежные потоки и их классификация в целях учета и анализа / О. В. Дятлова, А. Р. Байрамукова // *Актуальные проблемы экономики, социологии и права*. – 2020. – № 2. – С. 62-65.

17. Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство юстиции Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://egr.gov.by/egrn/> – Дата доступа: 02.02.2022.

18. Загитова, И.Н. Факторы, влияющие на денежные потоки организации // *Экономика и бизнес: теория и практика*. - 2019. - №1. – С. 87-90.

19. Золотарева, О.А. Деньги, кредит, банки : эл. учеб.-метод. комплекс для студ. спец. 1-25 01 04 “Финансы и кредит” / О.А. Золотарева, А.А. Матяе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/handle/123456789/14444>. – Дата доступа: 15.01.2022.

20. Козырева, Т.В. Управление денежными потоками // *Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика*. - 2010. - № 2(2). - С. 118-124.

21. Коновалова, Алина Валерьевна. Анализ денежных потоков : учебное пособие / А. В. Коновалова ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2015. – 108 с.

22. Краснова, М.В. Учетно-аналитическое обеспечение стратегического управления денежными потоками: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.12 / Краснова Мария Валерьевна ; [Место защиты: Новосибирский государственный университет экономики и управления – ”НИНХ“].- Новосибирск, 2010. - 18 с.

23. Ланцова, Н.М. Учет денежных средств на предприятии / Ланцова Н.М., Квасникова Ю.С. // *World science: problems and innovations* : сб. ст. XXVI междунар. науч.-практ. конф. В 2 ч. Ч. 2. – Пенза: МЦНС ”Наука и Просвещение“. – 2018. – С. 29-31.

24. Легенько, Е.А. Денежные потоки и классификация денежных потоков // *Современные научные исследования и инновации*. – 2017. – № 11 (79). – С. 33-39.

25. Лузгина, А. Деньги и денежные средства как экономические категории и их взаимосвязь с криптовалютами // Банковский вестник. – 2018. - № 10(663) – С. 26-35.

26. Лукашевич, В.А. Деньги, кредит, банки : эл. учеб.-метод. комплекс для студ. спец. 1-26 81 01 “Бизнес-администрирование” / В.А. Лукашевич [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/handle/123456789/14457>. – Дата доступа: 15.01.2022.

27. Люкевич, И.Н. Теория и методология исследования денег и денежных систем // Экономика и экологический менеджмент. – 2010. - №2. – С. 85-110.

28. Мельников, Е.Н. Сравнительный анализ существующих моделей управления денежным потоком / Е. Н. Мельников ; рец. А. А. Соколова // Аудит и финансовый анализ. - 2011. - № 4. - С. 174-178.

29. Мищенко, С.В. Влияние уровня монетизации экономики на динамику денежной массы // Экономика и банки. - 2014. - №1. – С. 16-24.

30. Муртазина, З.Р. Понятие, сущность денежных средств // Экономика и социум. – 2016. - № 7(26). – С. 223-226.

31. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-З (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

32. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 г. № 226-З (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

33. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности: утв. Постановлением Совета Министров и Национального банка Респ. Беларусь от 19.08.2016 г. № 657/20 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой

34. О признании утратившими силу указов Президента Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 20.04.2021, № 154 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

35. О развитии цифровой экономики: Указ Президента Респ. Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

36. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: утв. Постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

37. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 г. № 66 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

38. Об утверждении Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.03.2019 г., № 117 с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

39. Об утверждении инструкции по инвентаризации активов и обязательств и признании утратившим силу нормативного правового акта Министерства финансов Республики Беларусь: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 г., № 180 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

40. Об утверждении Правил проведения валютных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 72 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ЧТПУП “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

41. Османова, К.З. Свойства денег при различных функциональных формах и видах денег // Актуальные проблемы современной когнитивной науки : сб. ст. по итогам Всероссийской науч.-практ. конф. (Волгоград, 30 июня 2019 г.). - Стерлитамак: АМИ, 2019. - С. 85-88.

42. Пласкова Н.С. Экономический анализ: учебник / Пласкова Н.С. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо, 2010. – 704 с.

43. Приходько, Д.К. Анализ концепций управления денежными потоками // Апробация. – 2017. - № 1(52). – С. 149-151.

44. Проект Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Инвентаризация активов и обязательств" [Электронный ресурс] / Мин. финансов Респ. Беларусь. – Режим доступа: https://neg.by/public_files/NEG_4_.pdf. – Дата доступа: 20.02.2022.

45. Пшеничников, В. В. Классификация функций денег на основе междисциплинарной интеграции знаний // Известия СПбГЭУ. - 2019. - №2 (116) - С. 7-13.

46. Пшеничников, В. В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики / В. В. Пшеничников, А. В. Бабкин // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. - 2017. - № 1. - С. 32-42.

47. Ремизова Т.С., Платонова Н.А. Определение контура автоматизации системы бюджетирования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №10 (244). – С. 60-66.

48. Рогатенюк, Э.В., Сейт-Аблаева, Э.Р. Денежные потоки предприятия: сущность и виды // Экономика Крыма. – 2013. – №2(43). – С. 158-164.

49. Стандарты проведения расчетов [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney>. – Дата доступа: 29.03.2022.

50. Теплякова, О.А. Совершенствование методов управления денежными потоками на предприятии // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей VI международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, УО "Полесский государственный университет", г. Пинск 30 июня 2015 г./ Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.] – Пинск: ПолесГУ, 2015. – С. 115-117.

51. Тимофеева, Т.В. Анализ и прогнозирование денежных потоков организации: практикум: учеб. пособие / Т.В. Тимофеева, А.А. Снатенкова. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2016. – 148 с.

52. Учет денежных средств и финансовых вложений: практикум / сост.: А.Б. Галун, Н.В. Лягуская. – Пинск: ПолесГУ, 2011. – 50 с.

53. Ферулёва, В.Д. Методика факторного анализа показателей рентабельности денежных потоков / В.Д. Ферулёва, М.Н. Галкина // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы XV международной молодежной научно-практической конференции, УО "Полесский государственный университет", г. Пинск, 5 апреля 2021 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дкнай [и др.] – Пинск: ПолесГУ, 2021. – С. 158-160.

54. Ферулёва, В.Д. Методика формирования отчёта о движении денежных средств по МСФО и БСБУ / В.Д. Ферулёва, М.Н. Галкина // IV IV

Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 8 апреля 2021 г., Макеевка : в 11 т. / ГОУ ВПО «Донбасская аграрная академия». – Макеевка : ДОНАГРА, 2021. – Т. VIII. – С. 545-550.

55. Ферулёва, В.Д. Основы бухгалтерского бюджетирования: его модель и номенклатура прогнозных счетов / В.Д. Ферулёва, И.П. Якубова // XIII студенческой международной научно-практической конференции. – Новосибирск: Изд. ООО «СибАК». – 2020. – № 10(93) – С. 159-165.

56. Ферулёва, В.Д. Бухгалтерская прогнозная отчётность, как важнейших инструмент стратегического управления организацией / В.Д. Ферулёва, И.П. Якубова // XVIII студенческой международной научно-практической конференции. – Новосибирск: Изд. ООО «СибАК». – 2020. – № 11(97) – С. 248-256.

57. Французова, Э.С. Происхождение и сущность денег // Инновационные научные исследования: теория, методология, практика : сб. ст. V междунар. науч.-практ. конф. / Под общ. ред. Г.Ю. Гуляева. – Пенза: МЦНС «Наука и просвещение». – 2017. – С. 225-227.

58. Худокормов, А.Г. Теории денег: очерки истории экономико-теоретической мысли (материалы к лекциям и семинарам) // Российский экономический журнал. – 2017. – №5. – С. 57-83.

59. Чорба, П.М. Теории денег: от доктрины к макроэкономической теории денежного анализа / П.М. Чорба, А.А. Гулько ; НИУ БелГУ // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества : материалы II междунар. науч.-практ. конф., (г. Белгород, 15 ноября 2013 г.): под науч. ред. доц. Е.В. Никулиной. – Белгород : ИД "Белгород" НИУ "БелГУ", 2013. – С. 96-100.

60. Широкая денежная масса [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney>. – Дата доступа: 16.01.2021.

61. Энциклопедия инвестиционных и финансовых терминов [Электронный ресурс] / InvestAssist. – Режим доступа: <http://investassist.ru/terms/cash>. – Дата доступа: 23.01.2022.