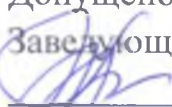


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите
Заведующий кафедрой
 М.И. Лисовский
02.06 2022

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему:

**"Эволюция денежных средств в бухгалтерском учете и отчетности,
анализ денежных потоков"**

Магистрант

БУАА, 1 курс, гр. 21М-БУАА



Татьяна Ивановна Лецко

01.06

2022

Научный руководитель

доцент, к.э.н., доцент



Светлана Анатольевна Данилкова

01.06

2022

ПИНСК 2022

19
02.06.22

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Общая характеристика работы.....	6
Глава 1 Эволюция денежных средств в бухгалтерском учете и отчетности. ...	8
1.1. Экономическая сущность денежных средств, их классификация	8
1.2. Организация бухгалтерского учета денежных средств и методика анализа денежных потоков	26
1.3. Задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа денежных средств.	40
Глава 2 Бухгалтерский учет операций с денежными средствами и направления его совершенствования	46
2.1. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций в национальной валюте.....	46
2.2. Документальное оформление и бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	54
2.3. Документальное оформление и бухгалтерский учет электронных денег	61
Глава 3 Анализ денежных потоков организации и пути их оптимизации	66
3.1. Анализ состава, структуры и динамики денежных потоков.....	66
3.2. Анализ сбалансированности, интенсивности и эффективности денежных потоков.....	71
3.3. Факторный анализ показателей рентабельности, рассчитанных на основе денежного потока, оптимизация денежных потоков.....	77
Заключение.....	85
Список использованных источников	87
Приложения	93

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами: магистерская диссертация соответствует перечню научных исследований в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности организаций.

Целью магистерской диссертации является изучение организации и методик ведения бухгалтерского учета и анализа денежных средств и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели в магистерской диссертации были решены следующие задачи:

1) изучена экономическая сущность денежных средств и денежных потоков, их классификация и роль в финансово-хозяйственной деятельности организации;

2) изучены цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа денежных средств;

3) исследована организация бухгалтерского учета и методика анализа денежных средств;

4) проанализирована финансово-экономическая деятельность, организация бухгалтерского учета и методика анализа денежных средств на основе бухгалтерской отчетности ОАО "Пинсводстрой" за период 2019-2021г.г.;

5) изучено документальное оформление и бухгалтерский учет операций с денежными средствами организации в национальной и иностранной валюте, даны рекомендации по их совершенствованию;

6) изучены проекты документального оформления и бухгалтерского учета операций с электронными деньгами у организаций, даны рекомендации по их совершенствованию;

7) проанализирован состав, структура и динамика денежных средств организации;

8) проанализирована сбалансированность, интенсивность и эффективность использования денежных средств организации и даны рекомендации по совершенствованию;

9) проведен факторный анализ финансово-экономических показателей организации, рассчитанных на основе денежных потоков, и определены пути оптимизации денежных потоков.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ОАО "Пинскводстрой" за период деятельности 2019-2021г.г.

Положения, выносимые на защиту:

1) дополнить график документооборота предприятия информацией о порядке и сроках формирования, проверки и обработки приказов, распоряжений руководителя организации, первичных учетных документов, инвентаризационных материалов, иных документы по учету операций с денежными средствами в национальной и иностранной валютах;

2) внести в качестве приложения к учетной политике ежегодно утверждаемый план-график инвентаризации денежных средств, регламентирующий перечень инвентаризационных мероприятий, период и сроки их исполнения и ответственные исполнителей;

3) дополнить график документооборота управленческим отчетом о денежных потоках.

4) внедрить систему бюджетирования денежных потоков на основе средств автоматизации, которым дана оценка практической эффективности;

5) интегрировать систему бюджетирования в управленческий учет денежных потоков, что позволит руководству организации комбинировать фактические, плановые и прогнозные показатели.

Апробация результатов диссертации и информация об использовании ее результатов. Диссертация является законченным, самостоятельным научным исследованием в области организации бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков в производственной организации. Положения, содержащиеся в магистерской диссертации и выносимые на защиту, имеют определенную научную новизну, обладают практической значимостью и разработаны соискателем лично. Предложения автора по оптимизации денежных потоков в направлении бюджетирования во взаимосвязи с управленческой системой обсуждены в ОАО "Пинскводстрой" и приняты к рассмотрению для возможного внедрения.

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертационного исследования опубликована научная работа на XVI Международной научно-практической конференции «Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы»

Структура и объем диссертации. Магистерская диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа изложена на 86 страницах, состоит из 33 таблиц, 9 рисунков, 64 источников, 17 приложений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абдрахманова, Г.И., Вишневский, К.О., Гохберг, Л.М. и др.; Диффровая экономика: 2020 : краткий статистический сборник. Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – 112 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
3. Басараб, К.М. Направления оптимизации и повышение эффективности управления денежными потоками на предприятии // Скиф. – 2017. – №15. – С. 89-95.
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. 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.
9. 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.
10. Володько, О.В. Экономика организации: учеб. пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности “Финансы и кредит“, “Бухгалтерский учет, анализ и аудит“, “Маркетинг“ / О.В. Володько, Р. Н. Грабар, Т.В. Зглюй; под редакцией О. В. Володько. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: Вышэйшая школа, 2015. — 398 с
11. Вьюгина, Т.А. Понятие и виды денежных средств // Теория и практика современной науки. – 2016. - № 5(11). – С. 214-219.
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. Деньги, кредит, банки: деньги : практ. руководство / О. С. Башлакова, Л. Н. Марченко; М-во образования РБ, Гом. гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2017. - 47 с.

16. Дешко Е.А. Деньги нашего времени // Налоги Беларуси, 2016, № 02.

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

18. 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.

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

20. Ильиных, А. А. Анализ движения потоков денежных средств организации // Молодой ученый. — 2019. — № 14 (252). — С. 101-103.

21. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учёта: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 №50 (в ред. Постановления от 30.06.2014 г. №46) // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

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

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

24. Концепция проекта Закона Республики Беларусь “О платежных услугах в Республике Беларусь” [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/concept-plat-usl.pdf>. – Дата доступа: 15.01.2022.

25. 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.

26. Кылосова, В.В. “Ценность” и “стоимость” как экономические категории // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. - №7-8. – С. 57-61.

27. 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.

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

29. Лецко, Т.И. Развитие форм денег: состояние и международный опыт/ Т.И. Лецко// Научный потенциал молодежи-будущему Беларуси: сб.статей, Пинск, 15 апреля 2022 г./ ПолесГУ; редкол.: В.В.Дунай(гл.ред.)(и др.]. – Пинск, 2022, - С. 181-183.

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

31. 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: 15.03.2022.

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

33. Магницкий, Н.Д. Теоретические основы понимания категории “финансы” // Инновации и инвестиции. - 2020. - №7. – С. 31-33.

34. Малкина, Е.Л. Формирование понятийного аппарата экономической категории стоимости в разрезе ее элементов // Экономические и гуманитарные науки. – 2013 - №3 (254). – С. 25-32.

35. 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.

36. Миловидов, В.Д., Перцева, С.Ю. Умные финансы: современные технологии в международных финансах. Материалы научно–теоретической конференции. Под ред. В.Д. Миловидова, С.Ю. Перцевой. М.: Москва: МГИМО – Университет, 2017

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

38. Муртазина, З.Р. Понятие, сущность денежных средств // Экономика социум. – 2016. - № 7(26). – С. 223-226.
39. Нечаева, Ю.А. Денежные потоки предприятия и методы их анализа // Экономика и социум. – 2017. – № 32. – С. 173-176.
40. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 2.07.2013 г. № 57-3 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
41. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 г. № 226-3 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
42. 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] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
43. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Респ. Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
44. О признании утратившими силу указов Президента Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 20.04.2021, № 154 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
45. О развитии цифровой экономики: Указ Президента Респ. Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
46. 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] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

47. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.03.2011 г. № 66 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
48. 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] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
49. 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] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
50. 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] / ООО “ЮрСпектр”, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.
51. Онучак, В.А. Миловидов, В.Д. Рейтинговые оценки в международных финансах М., Анкил, 2016, С.4
52. 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.
53. Приходько, Д.К. Анализ концепций управления денежными потоками // Апробация. – 2017. - № 1(52). – С. 149-151.
54. Пшеничников, В. В. Классификация функций денег на основе междисциплинарной интеграции знаний // Известия СПбГЭУ. - 2019. - №2 (116) - С. 7-13.
55. 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.
56. Ремизова Т.С., Платонова Н.А. Определение контура автоматизации системы бюджетирования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №10 (244). – С. 60-66.

57. Стандарты проведения расчетов [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney>. – Дата доступа: 19.03.2022.
58. Технологии: Что повится раньше?// Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО"ЮрСпектр". – Минск, 11.02.2022.
59. Тимофеева, Т.В. Анализ денежных потоков предприятия: учеб. пособие / Т.В. Тимофеева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 368 с.: ил.
60. 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.
61. Тлишева, Н. А. Товарные деньги в прошлом и настоящем / Н. А. Тлишева, Д. Н. Спесивцева, М. П. Маринец // Символ науки. - 2016. - №11-1 - С. 191-192.
62. 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.
63. Худокормов, А.Г. Теории денег: очерки истории экономико-теоретической мысли (материалы к лекциям и семинарам) // Российский экономический журнал. – 2017. – №5. – С. 57-83.
64. Энциклопедия инвестиционных и финансовых терминов [Электронный ресурс] / InvestAssist. – Режим доступа: <http://investassist.ru/terms/cash>. - Дата доступа: 23.02.2022.