



Студенттер мен жас ғалымдардың
«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2018»
XIII Халықаралық ғылыми конференциясы

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

XIII Международная научная конференция
студентов и молодых ученых
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2018»

The XIII International Scientific Conference
for Students and Young Scientists
«SCIENCE AND EDUCATION - 2018»



12th April 2018, Astana

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2018»
атты XIII Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XIII Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2018»**

**PROCEEDINGS
of the XIII International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2018»**

2018 жыл 12 сәуір

Астана

УДК 378

ББК 74.58

Ғ 96

Ғ 96

«Ғылым және білім – 2018» атты студенттер мен жас ғалымдардың XIII Халықаралық ғылыми конференциясы = XIII Международная научная конференция студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2018» = The XIII International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2018». – Астана: <http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/>, 2018. – 7513 стр. (қазақша, орысша, ағылшынша).

ISBN 978-9965-31-997-6

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

УДК 378

ББК 74.58

ISBN 978-9965-31-997-6

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2018

- бақылаушы есептеу аспаптарынан келіп түсетін ақпараттарды қабылдау, өңдеу және одан әрі камералдық бақылау үшін пайдалану бөлігінде ақпараттық жүйенің функционалдық мүмкіндіктерін кеңейту қажет.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. А.Бекболсынова. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп./- Астана:Фолиант,2014.-544 с.
2. www.kgd.gov.rk.
3. ҚР Кодексі "Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы" (Салық кодексі) (2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 120-VI)
4. Салықтар және салық салу: оқулық/ Ермекбаева Б.Ж., Нурумов А.А., Бекболсынова А.С.- Алматы: Қазақ университеті, 2014.-598с.
5. Minfin.gov.kz

УДК 338.3

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Туремуратова Карина Жанболатовна

Karina.1999_99@mail.ru

ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель – А.Бекбулатова

В некоторых странах в настоящее время отдается предпочтение отчету о движении денежных средств как инструменту анализа финансового состояния фирмы. Например, в США с 1988 года введен стандарт, по которому предприятия, вместо составлявшегося ими до этого отчета об изменениях в финансовом положении, должны составлять отчет о движении денежных средств[1]. Такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность фирмы в условиях инфляции и с учетом того, что при составлении остальных форм отчетности используется метод начисления, то есть он предполагает отражение расходов независимо от того, получены или уплачены соответствующие денежные суммы.

Основная цель отчета о движении денежных средств – обеспечить информацией о поступлении и выбытии денежных средств в ходе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности субъекта за отчетный период. Отчет отражает изменения в финансовом положении за отчетный период и призван помочь инвесторам и кредиторам оценить:

- способность субъекта генерировать в будущем положительные потоки денежных средств;
- способность субъекта погашать обязательства и выплачивать дивиденды;
- причины разницы между суммой чистого дохода и денежными средствами;
- результаты инвестиционной и финансовой деятельности.

Но в данной форме отчетности финансовое положение определяется не с точки зрения заработанных доходов и понесенных расходов, исчисленных согласно принципу начисления по моменту отгрузки товаров, выполнения работ и оказания услуг, а с точки зрения фактического потока денежных средств полученных доходов и понесенных в оплату расходов.

В отчете представляется информация о движении денежных средств отдельно по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Следовательно, отчет о движении денежных средств позволяет разграничить денежные потоки по видам деятельности, что важно в целях анализа направленности произведенных выплат полученных денежных средств от операционной деятельности, инвестированных владельцем или финансовыми учреждениями.

Потоки денежных средств от операционной деятельности возникают от основной, приносящей выручку деятельности предприятия, и соответственно являются результатом операций по формированию чистого дохода или убытка за отчетный период.

Движение денежных потоков по операционной деятельности приводит к поступлению денежных средств от реализации товаров, оказании услуг или выполнения работ, и к выбытию денежных средств, в результате произведенных выплат в погашение кредиторской задолженности поставщикам за товары и услуги, кредиторской задолженности работникам по заработной плате, по налогам в бюджет и других платежей[2].

Рассмотрим подробнее, как и каким образом должна быть представлена информация о потоках денежных в отчете. Отчет о движении денежных средств содержит информацию о наличии и движении денежных средств по следующим видам деятельности: операционная, инвестиционная и финансовая.

В разделе «Движение денежных средств по операционной деятельности» представляются денежные потоки, связанные с получением заработанных доходов и оплатой понесенных расходов.

Следовательно, по данному разделу должны быть представлены все операционные доходы, т.е. доходы от реализации товаров (работ, услуг) и соответственно все расходы, связанные с операционной деятельностью.

Процесс получения доходов связан с текущими расчетами по погашению дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, которая возникла в результате признания заработанных доходов по методу начисления в момент отгрузки товаров, выполнения работ и оказания услуг. А также с погашением кредиторской задолженности поставщикам товаров и услуг, персоналу по оплате труда, бюджету по начисленным налогам и другим платежам.

По-нашему мнению, можно представить взаимосвязи между изменениями по статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и показателями отчета о движении денежных средств в виде следующей схемы (рисунок 1).

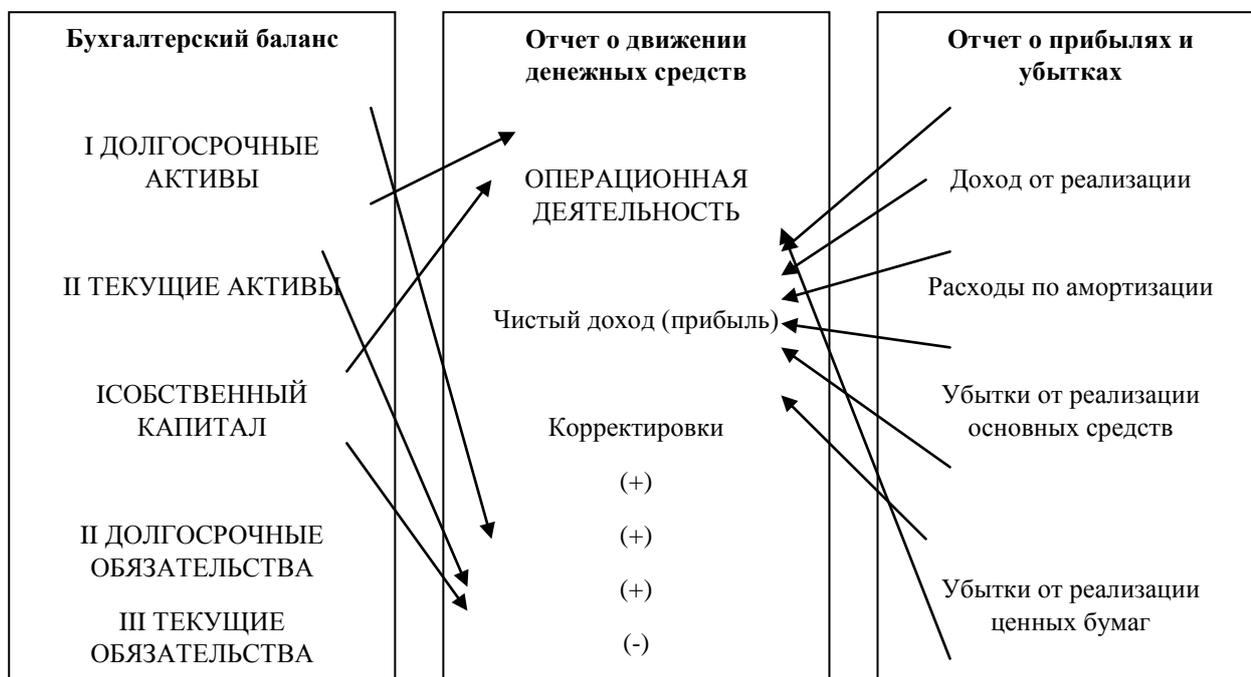


Рисунок 1 - Информационные связи между формами финансовой отчетности

Информация о движении денежных потоков по инвестиционной деятельности позволяет определить направленность произведенных выплат на приобретение долгосрочных активов (объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных инвестиций в долевые и долговые финансовые инструменты других предприятий).

К денежным потокам по инвестиционной деятельности относятся: денежные выплаты

по приобретению основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов; денежные поступления от реализации основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов; денежные платежи по приобретению долевых и долговых инструментов других предприятий; денежные поступления от реализации вышеуказанных инструментов; авансовые платежи и авансовые поступления денежных средств от других предприятий.

Финансовые потоки денежных средств позволяют определить источники финансирования деятельности предприятия, и соответственно прогнозировать, например, размер будущих выплат в погашение кредиторской задолженности финансовым учреждениям по полученным кредитам [3].

К денежным потокам по финансовой деятельности относятся: денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов; от выпуска облигаций, займов, векселей; привлечения кредитов; денежные выплаты в погашение задолженности по кредитам, по выплатам в погашение задолженности по финансовому лизингу.

Для принятия оптимальных управленческих решений, связанных с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Целью анализа денежных средств является получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

Задачами анализа денежных потоков организации являются:

- оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;
- оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;
- оценка состава, структуры, динамики и направлений движения денежных средств;
- выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;
- выявление и оценка резервов улучшения, разработка предложений по реализации резервов, для повышения эффективности использования денежных средств. Реализация методики анализа денежных средств имеет определенную последовательность.

На первом этапе рассматривается динамика объема формирования положительного денежного потока организации (притока денежных средств) по отдельным источникам. Целесообразно сопоставлять темпы роста положительного денежного потока с темпами роста активов, объемов выручки от продаж, различными показателями прибыли (прибыли от продаж, чистой прибыли). Особое внимание необходимо уделить соотношению источников образования положительного денежного потока: внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных займов, кредитов), выявлению степени зависимости от внешних источников.

Второй этап анализа заключается в изучении динамики объема отрицательного денежного потока организации (оттока денежных средств), а также его структуры по направлениям расходования денежных средств.

На третьем этапе анализируется сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков по общему объему.

На четвертом этапе определяются роль показателя чистой прибыли в формировании чистого денежного потока, влияние на него различных факторов: изменения за анализируемый период остатков производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, начисленной амортизации, образованных резервов и т.п. Особое место уделяется характеристике «качества чистого денежного потока», т.е. структуре источников его формирования. Высокий уровень качества чистого денежного потока характеризуется ростом удельного веса чистой прибыли, полученной за счет роста выручки от продаж,

снижения себестоимости. Низкое качество имеет чистый денежный поток, значительная часть которого получена за счет роста цен на реализованную продукцию, обусловленного в большей степени инфляционными процессами, доходов от прочих операций, чрезвычайных событий и т.п.

Пятый этап – это коэффициентный анализ, в процессе которого рассчитываются необходимые относительные показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств в организации. [4]

С помощью различных коэффициентов проводится моделирование факторных систем с целью выявления и количественного измерения разнообразных резервов роста эффективности управления денежными потоками.

Для анализа и оценки движения денежных средств в первую очередь используются:

- соотношение, величина и знак чистого денежного потока по операционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по инвестиционной деятельности;
- величина и знак чистого денежного потока по финансовой деятельности;
- соотношение чистых операционных, инвестиционных и финансовых денежных потоков.

Одним из главных направлений анализа денежных потоков является обоснование степени достаточности (недостаточности) формирования объема денежной массы в целом, а также по видам деятельности, сбалансированности положительного и отрицательного денежных потоков по объему и во времени. Этому способствует анализ денежных потоков прямым методом. Прямой метод анализа движения денежных средств по видам деятельности организации позволяет оценить [5]:

- объемы и источники получения денежных средств, а также направления их использования в процессе осуществления текущей (обычной) деятельности;
- достаточность собственных средств организации для инвестиционной деятельности;
- прогноз в обеспечении постоянной платежеспособности, т.е. полной и своевременной оплаты текущих обязательств в будущем.

Прямой метод анализа движения денежных средств заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации, сформированных на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с денежными операциями.

Прямой метод основан на сравнении показателей, содержащихся в отчете о движении денежных средств, исчислении и оценке необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса показателей притока и оттока денежных средств) за отчетный период, а также оценке динамики этих показателей.

Для анализа денежных средств может быть рекомендована система показателей, представленных в таблице 1.

Таблица 1
Система основных показателей для анализа денежных средств

Показатель	Расчет	Критерии оценки	Характеристика
1	2	3	4
Размер и структура ЧДП: – Чистый денежный	$ЧДП = ПДП - ОДП$, где ПДП – положительный		
Прождложение таблицы 1			
1	2	3	4
поток (ЧДП)	денежный поток	> 0	Рассчитывается по

<p>– Доля ЧДП от текущей и инвестиционной деятельности в общем ЧДП</p> <p>– Доля ЧДП от финансовой деятельности в общем ЧДП</p>	<p>ОДП – отрицательный денежный поток</p> <p>(ЧДП_{ТД} + ЧДП_{ИД})/ЧДП</p> <p>ЧДП_{ФД}/ЧДП</p>	<p>> 0,5</p> <p>> 0,5</p>	<p>организации в целом и по отдельным видам деятельности</p> <p>Степень участия ТД и ИД в ЧДП предприятия</p> <p>Степень участия ФД в ЧДП предприятия</p>
<p>Платежеспособность – К-т платежеспособности</p>	<p>ПДП/ОДП или (ДС_{н.п.} + ПДП)/ОДП</p>	<p>> 1</p>	<p>Обеспечивает ли организация выплаты денежных средств за счет их притока</p>
<p>Эффективность и рентабельность</p> <p>– К-т эффективности денежных потоков</p> <p>– К-т рентабельности ПДП</p> <p>– К-т рентабельности ЧДП</p> <p>Оборачиваемость – период оборота денежных средств</p>	<p>ЧДП /ПДП</p> <p>Чистая прибыль/ПДП</p> <p>Чистая прибыль/ЧДП</p> <p><u>Ср.остаткиДсхД</u> ОДП где Д – количество дней в анализируемом периоде</p>	<p>В динамике</p> <p>3-5 дней</p>	<p>Какой ЧДП приходится на единицу совокупного притока денежных средств</p> <p>Сколько прибыли приходится на каждый тенге денежного потока</p> <p>Сколько прибыли приходится на каждый тенге ЧДП</p> <p>Сколько дней приходится с момента поступления денежных средств организации до момента их выбытия</p>

В результате анализа движения денежных средств должны быть получены ответы на следующие вопросы:

- в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства, каковы основные направления их использования;
- способно ли предприятие в результате текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами;
- достаточно ли полученной предприятием прибыли для обслуживания его текущей деятельности;
- достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности;
- чем вызваны расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

Список использованных источников

1. Закон Республики Казахстан О бухгалтерском учете и финансовой отчетности от 28 февраля 2007 года, № 234-III ЗРК
2. Абдымананов А., Раимов С. *Принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебник* – Алматы: 2013. - 358 с.
3. *Документооборот по учету денег и расчетов компании.* – Алматы: Издательский дом "БИКО", 2011 – 32с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2015-257с.
5. Ержанов М.С., Нурумов А.А. *Финансовая отчетность казахстанских предприятий: Учебное пособие.* - Алматы: Экономика, 2013 - с. 130