

УДК 657.1:336.7(476)

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ КАК ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

канд. экон. наук **О.Ф. КОСАЧ**

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

Проведен критический анализ нормативных правовых документов и специальной литературы по вопросам сущности денежных средств в системе бухгалтерского учета и отчетности. Денежные средства представлены как активы, существующие в физической или электронной форме, имеющие номинальную стоимость, регламентируемую государством, и обладающие абсолютной степенью ликвидности. Данные активы детализированы по местам нахождения: в кассе, на банковских счетах и в пути. Исследовано содержание эквивалентов денежных средств и предложено бухгалтерское определение, основанное на назначении и функциональной роли этих объектов в финансово-хозяйственной деятельности. В составе эквивалентов выделены депозитные вклады, ценные бумаги и денежные средства в расчетах. Разграничение денежных средств и их эквивалентов позволит повысить точность оценки платежеспособности организации.

Ключевые слова: денежные средства, эквиваленты денежных средств, бухгалтерский учет, отчетность, платежеспособность.

Введение. Состояние расчетов организаций на протяжении 2010–2015 годов характеризуется рядом кризисных явлений. Согласно данным официальной статистики в Республике Беларусь фиксируется постоянный рост удельного веса просроченной и дебиторской, и кредиторской задолженности. Одновременно с этим наблюдается уменьшение коэффициента текущей платежеспособности с 167,2 до 114,2%, обусловленное сокращением стоимости активов и увеличением краткосрочных обязательств за этот же период. В организациях обостряются проблемы взаимных платежей, что актуализирует вопросы управления платежеспособностью и связанных с ней денежных потоков. Формирование оптимальной структуры денежных средств и рационального денежного потока требует решения ряда теоретических и практических задач, связанных с информационным обеспечением процесса управления. Такая информационная поддержка базируется на данных бухгалтерского учета. Следовательно, от того, насколько достоверно признаны активы в качестве денежных средств, будет зависеть своевременность, правильность и качество решений по управлению платежеспособностью.

Таким образом, цель представляемой работы – научное обоснование состава денежных средств и признание денежных эквивалентов в качестве объектов бухгалтерского учета, формирующих информационную управленческую базу.

Основная часть. Денежные средства как объект исследования изучаются в экономической теории, финансовом менеджменте, экономике предприятия, банковском деле. В каждой науке существует свое понимание их сущности. Анализ специальной литературы по бухгалтерскому учету позволил сделать вывод, что в настоящее время существует три подхода к пониманию сущности денежных средств.

Первый подход основан на функциональной роли денежных средств в финансово-хозяйственном обороте организации. Так, В.П. Астахов определяет денежные средства как рабочий капитал [1, с. 156]; Т.М. Гусева и Т.Н. Шеина рассматривают денежные средства как часть оборотных активов, используемых хозяйствующим субъектом для осуществления расчетов [2, с. 339]. По нашему мнению, в данном определении ограничение использования денежных средств – только для погашения задолженности – не совсем верно. На макро- и микроэкономическом уровне деньги выполняют пять функций: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. Соответственно, определение сущности денежных средств должно базироваться на их полной функциональной роли в кругообороте средств организации.

Второй подход основан на признании денежных средств активом, ликвидность которого принимается за базис при оценке способности организации погашать свои обязательства, и отражен в работах Ю.А. Бабаева, В.Я. Соколова, Н.С. Пласковой и других.

Большинство специалистов по бухгалтерскому учету придерживаются *третьего подхода* к определению сущности денежных средств, раскрывая их состав. Однако по данному вопросу отсутствует единая точка зрения. Так, Н.А. Гуржий включает в состав денежных средств такие активы организации, как наличные деньги в кассе, денежные средства на расчетном и иных счетах в банке [3]. Другие авторы (И.Е. Глушков, Т.В. Киселева) рассматривают денежные средства в национальной и иностранной валюте, находящиеся в кассе предприятия, на расчетном, валютном и прочих счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также платежных и денежных документах.

Кроме отмеченного выше, А.Ю. Щеголькова дополняет состав денежных средств средствами, находящимися у подотчетных лиц [4]. Включая в эту группу активов аккредитивы, кредитные и расчетные карты, расчетные чеки, денежные средства на особых счетах и депозитных счетах, В.Ф. Палий расширяет состав денежных средств, [5, с. 274].

В соответствии с положениями МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее – МСФО 7) в состав денежных средств рекомендуется включать деньги в кассе и на текущем счете, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости [6]. Краткосрочность эквивалентов денежных средств определяется критерием по сроку обращения – до трех месяцев. Как установлено МСФО 7, в определенных условиях банковские овердрафты включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Комментируя международные стандарты финансовой отчетности, В.Ф. Палий указывает, что денежные средства включают деньги в кассе и на счетах в банках, внесенные на вклады «до востребования». Депозитные вклады в банках относятся к краткосрочным или долгосрочным финансовым вложениям [7, с. 69]. На различный состав денежных средств указывается и в национальных бухгалтерских стандартах некоторых стран. По законодательству Республики Польша к денежным средствам относятся активы в форме национальных платежных средств и иностранной валюты. К денежным средствам относятся прочие финансовые активы и проценты, начисленные на финансовые активы [8, с. 425]. В США к денежным средствам могут быть отнесены ценные бумаги со сроком погашения до трех месяцев. В Великобритании – со сроком погашения до 24 часов. Ученые, изучающие опыт бухгалтерского учета в зарубежных странах, при определении состава денежных средств указывают, что не должно быть никаких ограничений по их использованию. Иначе, данные активы отражаются как прочие [8, с. 427].

Банковским законодательством Республики Беларусь установлено определение денежных средств как «обобщающего понятия, включающего в себя белорусские рубли и иностранную валюту» [9]. В соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета к денежным средствам организации относятся средства, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, а также в ценных бумагах, платежных документах [10]. Законодательное толкование состава денежных средств отражает бухгалтерское понимание их места, роли и функций в кругообороте средств организации.

Обобщение изложенного позволяет сделать вывод, что наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетном счете и валютных счетах включаются в состав денежных средств, по мнению всех указанных ученых. На основании изучения специальной литературы нами выделены основные идентификационные признаки, согласно которым актив может быть отнесен к денежным средствам:

- 1) наличие специфической формы существования денежных средств;
- 2) использование номинальной оценки;
- 3) абсолютная ликвидность.

Первый критерий означает, что денежные средства могут находиться в физической или электронной форме. Физической формой существования денежных средств в Республике Беларусь являются наличные бумажные денежные знаки установленного образца. Электронная форма – записи на банковских счетах – признается перспективной формой денежных средств. В соответствии со вторым критерием актив оценивается только по номинальной стоимости, которая подлежит изменениям в результате государственного регулирования денежной единицы. Абсолютная ликвидность денежных средств означает, что этот актив можно в любой момент превратить в потребляемую форму (товар, услугу).

Итак, основываясь на рассмотренных выше критериях признания активов денежными средствами, предлагаем следующее их определение для целей бухгалтерского учета. *Денежные средства – это активы организации, существующие в физической или электронной форме, имеющие номинальную стоимость, регулирующую государством, и обладающие абсолютной степенью ликвидности.*

В составе денежных средств нами выделяются денежные средства по местам хранения в организации и банковских учреждениях, денежные средства в пути (рис. 1).



Рисунок 1 – Предлагаемый состав денежных средств организации

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической литературы.

К денежным средствам на банковских счетах относятся денежные средства на текущих счетах, субсчетах, карт-счетах, благотворительных, временных и корреспондентских счетах. В то же время из состава денежных средств нами исключены денежные средства, аккумулируемые в аккредитивах и чековых книжках. Денежные средства в кассе, на банковских счетах и в пути являются общепризнанными объектами бухгалтерского учета. Вместе с тем денежные средства, размещенные в депозитных вкладах, в аккредитивах и чековых книжках, не в полной мере соответствуют критериям денежных средств, разработанным нами. В связи с этим считаем необходимым выделение их в отдельную категорию – эквиваленты денежных средств.

Термин «эквиваленты денежных средств» появился в практике бухгалтерского учета и отчетности с принятием Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности № 111 от 31.10.2011. Согласно содержащемуся в ней определению эквиваленты денежных средств ограничиваются только краткосрочными финансовыми вложениями в высоколиквидные долговые ценные бумаги других организаций, установленный срок погашения которых не превышает трех месяцев. Однако в ходе финансово-хозяйственной деятельности могут появляться другие объекты, по содержанию соответствующие денежным эквивалентам, но по действующим критериям признания не попадающие в эту группу. По рекомендациям вышеуказанной Инструкции информационной базой расчета этого показателя являются данные по счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения», на котором учитываются разнообразные финансовые инструменты со сроком погашения до года. Для подготовки информации по денежным эквивалентам необходима выборка, что усложняет процесс составления отчетности. С целью устранения указанных недостатков считаем целесообразным научно обосновать сущность, критерии признания активов денежными эквивалентами и их состав.

Сущность эквивалентов денежных средств раскрывается в работах В.Ф. Палия, Л.В. Горбатовой, Н.Н. Шишкородовой, Е.М. Сорокиной, В.Д. Новодворского. При раскрытии термина «эквиваленты денежных средств» ученые исходят из того, что это краткосрочные финансовые вложения. Другие авторы характеризуют их как «высоколиквидные вложения», подразумевая, что это не только финансовые вложения, но и иные способы использования денежных средств.

Наиболее полно сущность эквивалентов денежных средств раскрыта в работах таких американских ученых, как Дж. Сигел и Дж. Шим. Под денежными эквивалентами понимаются приравненные к наличным денежным средствам финансовые инструменты. Далее, развивая приведенное определение, указывается, что к денежным эквивалентам относятся «...немедленно реализуемые (получаемые) денежные средства, которые могут быть получены в обмен на товары или услуги и финансовые инструменты высокой степени ликвидности и безопасности» [11, с. 57]. В международной практике к денежным эквивалентам относят краткосрочные государственные облигации, депозитные сертификаты, корпоративные коммерческие бумаги, банковский овердрафт, подарочные сертификаты и карты, некоторые другие инструменты денежного рынка [12]. Как правило, к денежным эквивалентам относят краткосрочные финансовые вложения, срок погашения которых не превышает три месяца.

Банковским законодательством Республики Беларусь с целью составления отчета о движении денежных средств в банках дается определение денежных эквивалентов как краткосрочных высоколиквидных вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств и подвергающихся незначительному риску изменения их стоимости.

Эквиваленты денежных средств образуются в процессе управления остатком денежных средств организации. Остатки денежных средств могут быть использованы по различным направлениям. Наиболее рациональными признаются хозяйственные операции с денежными средствами, позволяющие получить дополнительный доход. Основными критериями признания актива эквивалентом денежных средств являются высокая степень ликвидности, выполнение ими функций денежных средств, доходность либо невысокий риск потери части их стоимости. В любой момент организация может их реализовать, использовать для погашения обязательств либо по целевому назначению. Под высокой степенью ликвидности понимается возможность обращения актива в денежные средства в период до трех месяцев, что рекомендуется положениями МСФО 7 и НСФО 7.

Исходя из вышеизложенного, предлагаем определить эквиваленты денежных средств как активы, обладающие высокой степенью ликвидности, возникающие при использовании денежных средств в определенной форме расчетов или с целью получения дохода, и которые при необходимости могут быть обращены в конкретную сумму в минимальный срок. В соответствии с данным определением считаем целесообразным признать депозитные вклады, ценные бумаги со сроком погашения не более трех месяцев и денежные средства, аккумулирование и особый порядок использования которых на счетах в банковских учреждениях предусмотрен формой расчета, эквивалентами денежных средств (рис. 2).

Различное понимание сущности депозитных вкладов определяет дискуссионность вопроса об их признании в составе эквивалентов денежных средств. По мнению российских исследователей, депозитный вклад является финансовым вложением, что соответствует требованиям ПБУ 19/02 (ред. от 06.04.2015) «Учет финансовых вложений». В соответствии со статьей 4 Инвестиционного кодекса Республики Беларусь депозитные вклады не являются объектами инвестирования и, следовательно, финансовыми вложе-

ниями. Другие авторы считают депозитный вклад элементом денежных средств. Данное положение присутствует в Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета Российской Федерации и в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета в Республике Беларусь.



Рисунок 2 – Предлагаемый состав эквивалентов денежных средств организации

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической литературы.

Несмотря на то, что точки зрения авторов разделились, все трактовки сущности депозитного вклада подразумевают возможность получения дохода от его размещения в банковских учреждениях.

Банковским кодексом Республики Беларусь определено, что «банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события)».

Договор банковского вклада заключается на условиях: до востребования, срочный, в том числе сроком до трех месяцев, и условный. Договор банковского вклада *до востребования* предусматривает обязанность банка вернуть сумму вклада и причитающиеся проценты по нему по первому требованию организации. В соответствии с договором *срочного банковского вклада* банк возвращает сумму вклада и начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока. При заключении договора *условного банковского вклада* возврат суммы депозита и выплата процентов по нему осуществляется при наступлении условия, указанного в договоре.

Решение об открытии депозита, являющееся элементом рационального управления денежными потоками, исходит из того, что денежные средства способны приносить дополнительный доход в процессе текущей деятельности. В этом проявляется соответствие такому критерию признания актива денежным эквивалентом, как доходность. Депозитные вклады могут выполнять функции денежных средств: функция накопления, средства обращения, средства платежа. Депозитные вклады обладают высокой степенью ликвидности. Денежные средства, находящиеся на депозитном счете, могут быть переведены на текущие счета организации в согласованный промежуток времени по требованию владельца счета и использоваться для погашения обязательств. В этом проявляется выполнение такой функции денежных

средств, как функция средства платежа. Вместе с тем по срочному и условному депозитному вкладу существуют потери в виде неполученных процентов.

Итак, на основе экономического понимания сущности депозитного вклада и обоснованных ранее критериев признания активов эквивалентами денежных средств мы считаем возможным признать депозитные вклады денежными эквивалентами. Наше утверждение соответствует рекомендациям МСФО 7, согласно которым депозит до востребования как краткосрочное финансовое вложение является денежным эквивалентом.

Включение ценных бумаг со сроком погашения до трех месяцев в состав эквивалентов денежных средств является общепризнанным фактом и рекомендуется МСФО 7. Исключения составляют акции как финансовые вложения, возникающие в процессе инвестиционной деятельности. Ценные бумаги являются объектами инвестирования. Однако в случае наступления срока их погашения до трех месяцев некоторые виды ценных бумаг могут выступать денежными эквивалентами. Так, облигации, приобретенные за три месяца до погашения, могут быть включены в состав денежных эквивалентов по следующим причинам: достоверно известна дата окончания срока обращения, по истечении указанного срока облигация обменивается на денежные средства в размере номинальной стоимости и начисленного дохода. Другими ценными бумагами, отвечающими критериям денежных эквивалентов, являются депозитные сертификаты. Они могут выступать в качестве залога в банке с оформлением договора залога, а также приниматься в качестве отступного при погашении банковского кредита и процентов по нему. При необходимости погашения обязательств и отсутствии денежных средств организация может предъявить облигации и депозитные сертификаты для досрочного погашения (оплаты). При совершении данной операции возникают определенные потери дохода.

На основании изложенного можно сделать следующий вывод: выделение указанных видов ценных бумаг в качестве эквивалентов денежных средств позволяет достоверно рассчитать показатели ликвидности и определить величину денежных потоков с целью обеспечения платежеспособности и кредитоспособности организации.

Другими элементами, которые мы выделяем в составе денежных эквивалентов, являются денежные средства в расчетах, имеющие ограничения в использовании и вытекающие из условий применяемой формы расчетов. Распоряжение данными активами с помощью платежных инструкций невозможно. К формам расчетов, требующим аккумулирования денежных средств на счетах в банке, относятся аккредитивы и чеки. Отличительной особенностью их использования является то, что для них открываются счета специального режима, а операции производятся по заявлению организации. Особое место в организациях торговли занимают денежные средства покупателей, полученные при расчетах банковскими пластиковыми карточками за приобретенный товар. При данной форме расчетов переход права собственности на товар, с одной стороны, и на денежные средства, с другой, происходит в момент оплаты. Однако торговая организация не имеет права распоряжения данными денежными средствами до момента их зачисления на расчетный счет. Денежные средства покупателя в размере суммы покупки заблокированы на его карт-счете.

Денежные средства в расчетах по критериям признания схожи с понятием «денежные средства». Они имеют номинальную оценку, выполняют функции денег, однако распоряжение указанными денежными средствами ограничено. Это позволяет утверждать, что не выполняется условие абсолютной ликвидности. Денежные средства отвлечены из хозяйственного оборота до исполнения обязательств или наступления других условий, вытекающих из формы расчетов. Данный факт дает основание обособить денежные средства в аккредитивах, чеках и на карт-счетах покупателей в отдельную категорию и отнести их к эквивалентам денежных средств.

Заключение. Определение и уточнение состава денежных средств является важнейшим вопросом изучения механизма их функционирования. Информация о том, какие объекты включаются в состав денежных средств, позволит определить их новую структуру в условиях использования современных банковских технологий, что обеспечит обоснованность решений по управлению денежными потоками и расчетно-платежной дисциплиной. Предлагаемый состав основан на определении денежных средств как активов организации, существующих в физической или электронной форме, имеющих номинальную стоимость, регламентируемую государством, и обладающих абсолютной степенью ликвидности. Выделение эквивалентов денежных средств как самостоятельного объекта бухгалтерского учета позволит конкретизировать применяемую терминологию, разграничить отражение в бухгалтерском учете активов, на которые в отличие от денежных средств банки устанавливают ограничения при их использовании в расчетах, повысить достоверность оценок платежеспособности организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет в торговле: учеб. пособие / В.П. Астахов. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 378 с.

2. Гусева, Т.М. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина. – 5-е изд., доп. и перераб. – М.: Проспект, 2010. – 576 с.
3. Гуржий, Н.А. Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков организации / Н.А. Гуржий // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 43. – С. 117–122.
4. Щеголькова, А.Ю. Совершенствование подходов к организации учета и аудита денежных средств и финансовых документов / А.Ю. Щеголькова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2015. – № 33. – С. 151–155.
5. Палий, В.Ф. Современный бухгалтерский учет / В.Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 792 с.
6. Отчет о движении денежных средств: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS 7) // IFRS Foundation and the IASB [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/ru/2013/Red/ias7.pdf>. – Дата доступа: 01.03.2016.
7. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 5-е изд., доп. и испр. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 510 с.
8. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебник / Я.В. Соколов [и др.]; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. – М.: Проспект, 2007. – 659 с.
9. Правила осуществления операций с электронными деньгами: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.11.2003 № 201 (в ред. от 18.02.2015 № 79) // КонсультантПлюс: Беларусь. Версия 4000.00.18 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
10. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 29.06.2011 № 50 (в ред. от 20.12.2012 № 77) // КонсультантПлюс: Беларусь. Версия 4000.00.18 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
11. Сигел, Дж. Словарь бухгалтерских терминов: пер. с англ. / Дж. Сигел, Дж. Шим. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 408 с.
12. What is included in cash and cash equivalents? // Accounting Coach [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.accountingcoach.com/blog/item-in-cash-and-cash-equivalents>. – Дата доступа: 01.03.2016.

Поступила 29.03.2016

IDENTIFICATION OF CASH AND CASH EQUIVALENTS AS THE ACCOUNTING OBJECTS

O. KOSACH

The critical analysis of legal documents and technical literature on the nature of cash in the system of accounting and reporting. Cash flows are presented as physical or electronic assets with a par value, regulated by the state, and the absolute degree of liquidity. These assets are detailed in the location: cash, bank accounts and cash in transit. The content of cash equivalents and prompted accounting definition, based on the purpose and the functional role of these objects in the financial and economic activity. Cash equivalents included bank deposits, securities and cash payments. Differentiation of cash and cash equivalents will increase the accuracy of the assessment of the solvency of the organization.

Keywords: cash, cash equivalents, accounting, reporting, solvency.