

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ ОРГАНИЗАЦИИ

MONETARY ASSETS OF THE ORGANIZATION

Inna SAPEGO,

Ivan GAISENOK

E-mails: golden135@yandex.by, ivan.gaisenok@mail.ru

Polotsk state University, Belarus

Annotation. Monetary assets occupy a significant part of the accounting balance's asset. The essence of monetary assets contains the problem of their assessment and reflection in accounting. The most significant issues of monetary assets for accounting purposes are considered in article.

Keywords: monetary assets, cash flow, monetary unit

Введение

Основным и необходимым условием устойчивого развития и стабильного функционирования организации является ее платежеспособность. В настоящей статье предлагается рассмотреть понятие и состав «монетарных активов». В современной рыночной экономике монетарные активы играют важную роль в работе экономического механизма, для его улучшения стоит разобраться какой следует принимать состав и понятия к монетарным активам.

Методы исследования

Анализ, классификация, сравнение, обобщение, умозаключения по аналогии.

Основная часть

Термин "монетарные активы", используются для описания определенных обменных операций в отношении только трех видов активов (нематериальные активы, основные средства, инвестиционное имущество). В данных операциях организация приобретает эти три вида активов в обмен на активы (монетарные или немонетарные).

Монетарные активы учитываются по статьям баланса денежных средств и других активов, которые получают в фиксированной сумме денег или их эквивалентов. Для более полного представления об монетарных активах необходимо изучить этимологию этого понятия, их сущность, классификационные подходы, учетные процедуры и методы управления ими.

Отнесение того или иного актива к монетарным иногда может быть достаточно условным, субъективным. В процессе исследования изучены такие понятия как, «активы», «денежные активы», «денежные потоки», «монетарные активы». Исходя из чего, авторы считают, что под монетарными активами следует понимать, активы, имеющие фиксированную денежную ценность, не зависящую от изменения цен.

Важной предпосылкой организации бухгалтерского учета является научно обоснованная классификация, которая представлена на рисунке 1.

Для правильной организации бухгалтерского учета монетарных активов необходимо определить основные задачи учета монетарных активов:

-своевременное и правильное документальное оформление движения монетарных активов;

- правильная оценка монетарных активов;
- обеспечение сохранности денежных средств в кассе и других местах их хранения и выдачи;
- своевременное выявление результатов инвентаризации монетарных активов и отражения их на счетах бухгалтерского учета;
- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств в краткосрочные финансовые вложения в монетарном направлении;
- своевременное и правильное выявление курсовых разниц и отражения их на счетах бухгалтерского учета.

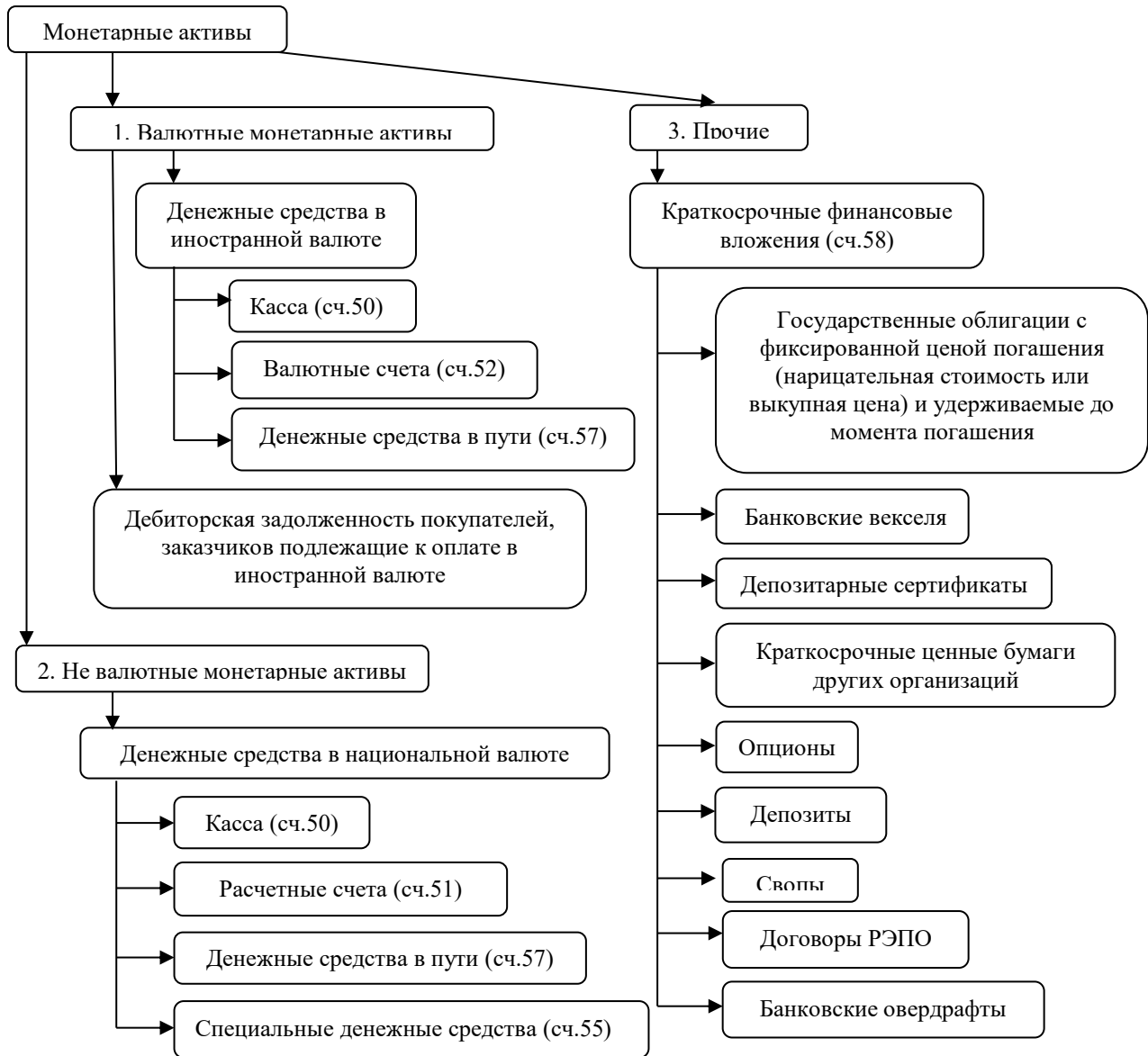


Рисунок 1- Состав и классификация монетарных активов

В настоящее время не по всем направлениям движения монетарных активов разработаны унифицированные первичные учетные документы. В соответствии со статьей 10 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 от 26.07.2013г. каждая хозяйственная операция должна быть подтверждена первичным учетным документом [1]. Вместе с тем, постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.03.2011 г. № 360 «Об утверждении перечня первичных учетных документов» регламентирует, что каждая организация вправе разрабатывать самостоятельно первичные учетные документы и прилагать их к учетной политике в альбоме первичных учетных документов[2]. На рисунке 2 отражены первичные учетные документы по движению монетарных активов в соответствии с правовыми нормативными документами.

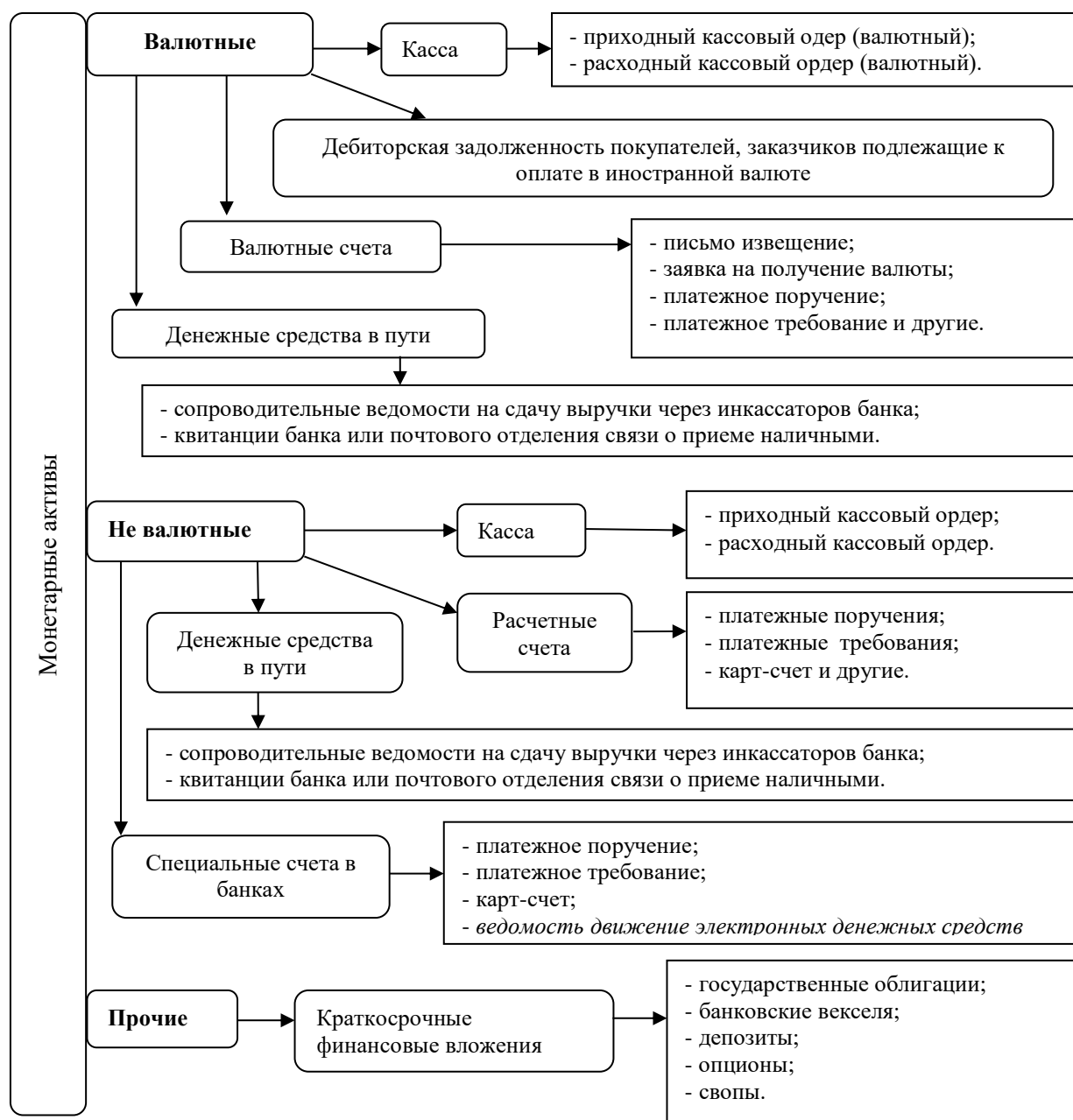


Рисунок 2 - Первичные учетные документы по движению монетарных активов

Из рисунка видно, что авторами предложена «Ведомость движения электронных денежных средств» для отражения движения электронных денег, что позволит получить необходимую информацию о наличии и движении электронных денег в электронном кошельке, установление права, а так же осуществлять контроль эффективности их использования.

Кратко рассмотрим направления учета монетарных активов.

1) Валютные монетарные активы в части кассовых операций.

Для получения наличной иностранной валюты с текущих (расчетных) и иных банковских счетов организации в банк представляется заявление на получение наличной иностранной валюты. Форма «Заявления на получение наличной иностранной валюты», форма которого разрабатывается обслуживающим банком.

При сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления (перечисления) на текущие (расчетные) и иные банковские счета организации представляется «Заявление на взнос наличной иностранной валюты».

При приеме наличной иностранной валюты кассиры организации проверяют ее подлинность и платежность.

Выдача наличной иностранной валюты осуществляется кассиром только лицам, указанным в расходном кассовом ордере (валютный), платежной ведомости, в доверенности при предъявлении документа. На практике нередко возникают ситуации, когда по тем или иным причинам организация не имеет возможности взыскать долги с контрагентов. В этом случае возникает дебиторская задолженность. Как правило, причиной возникновения дебиторской задолженности является неплатежеспособность должника.

2) Бухгалтерский учет валютных счетов.

Для ведения расчетов с зарубежными партнерами организация открывает в банке текущие валютные счета. Для хранения средств в иностранной валюте и операций, связанных с расчетами организации в учреждениях банков, открывают валютный счет. Для открытия валютных счетов банке необходимо представить пакет документов.

Иностранная валюта в бухгалтерском учете учитывается на активном денежном счете 52 «Валютные счета». Для осуществления внешнеэкономической деятельности организации организуют учет валютных операций.

3) Денежные средства в пути.

Выручка в процессе реализации товаров на лицевой счет предприятия зачисляется банком не в день ее сдачи, а в последующие дни. От момента сдачи в банк до ее зачисления на счет она находится в пути. Такую выручку и другие денежные суммы (депонированная зарплата, неиспользованные подотчетные суммы, сумма обязательной продажи валюты) предприятия учитывают на активном счете 57 «Денежные средства в пути».

Основанием для записей на этом счете служат сопроводительные ведомости на сдачу выручки через инкассаторов банка, квитанции банка или почтового отделения связи о приеме наличными.

По дебету счёта отражают выручку от реализации товаров организациями, осуществляющими торговую деятельность, внесённую в кассу банка или кассы почтовых отделений для зачисления на расчётный или другие счета организации, но ещё не зачисленную

по назначению, т.е. находящуюся в пути, по кредиту зачисляются сданные суммы на счета в банке.

4) Учет кассовых операций на территории Республики Беларусь

Все приходные и расходные кассовые ордера до передачи кассиру заполняются бухгалтером и регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

На основании первичных документов кассир отражает поступление и выбытие наличных денег в кассовой книге, в которой организован аналитический учет кассовых операций. Кассовая книга может вестись в электронном виде.

5) Бухгалтерский учет на расчетных счетах.

Для учета движение денежных средств на расчетных счетах предназначен активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражаются поступления денежных средств на расчетный счет, а по кредиту – списание денежных средств со счета.

Основанием для открытия счета в банке является заключенный с банком договор банковского счета, в котором устанавливается режим его функционирования. Все операции по текущему (расчетному) счету организации банк производит по поручению владельца счета.

На текущий (расчетный) счет зачисляются: выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг; авансовые платежи от покупателей и разных дебиторов; вклады учредителей в уставный капитал организации; государственная финансовая (спонсорская) помощь; суммы наличных денег, сданных кассой организации; другие поступления денег от юридических и физических лиц.

6) Учет электронных денежных средств

Порядок открытия и закрытия электронных кошельков устанавливается локальными нормативными правовыми актами банков, где эти кошельки открывают.

Поскольку электронный кошелек представляет собой особый (специальный) счет, операции по движению электронных денег можно отразить на счете 55 «Специальные счета в банке».

Для того чтобы вести учет электронных денежных средств автор предлагает к счету 55 «Специальные счета в банке» открыть дополнительный субсчет под названием «Специальный счет для расчетов электронными деньгами». При этом наличие и движение иностранной валюты нужно учитывать обособленно.

Для стабильного функционирования организации основным условием является ее платежеспособность, для поддержания платежеспособности необходимо сформировать значительный запас монетарных активов, в составе которых большую долю составляют денежные средства. Вместе с тем в организации необходимо поддерживать равновесие между уровнем платежеспособности и доходности. Следует отметить, что денежные средства сами по себе доход не приносят, но позволяют обеспечить необходимый уровень платежеспособности, тогда как, используя денежные эквиваленты, проблема уровня доходности может быть частично решена.

В процессе управления монетарными активами основной целью анализа является формирование основных этапов управления. Можно выделить следующие:

1) Анализ монетарных активов организации за предшествующий период;

- 2) Оптимизация среднего остатка монетарных активов в организации;
- 3) Дифференциация среднего остатка монетарных активов;
- 4) Выбор эффективных методов регулирования среднего остатка;
- 5) Обеспечение рентабельного использования временно свободного остатка монетарных активов.

В управлении монетарными активами ключевым моментом является расчет минимально свободной суммы денежных активов как части монетарных. Такой расчет можно строить, планируя денежный поток по текущим хозяйственным операциям на объеме расходования денежных активов в предстоящем периоде.

Для расчета среднего остатка денежных средств можно использовать модели Баумоля и Миллера-Орра. Модель Баумоля предполагает что организация начинает работать имея максимальный для нее уровень денежных средств, а затем в течение определенного промежутка времени постоянно их расходует. Все поступающие в течение отчетного периода средства организация вкладывает в краткосрочные финансовые вложения, как только запас денежных средств равен нулю организация продает часть ценных бумаг и пополняет запас денежных средств до первоначальной величины.

Модель Баумоля может быть использована, когда в организации денежные расходы стабильны и прогнозируемы.

Модель Миллера-Орра используется, когда невозможно предсказать каждодневный приток или отток денежных средств. В этой модели используется процесс Бернулли (стохастический процесс), в котором поступление и расходование денежных средств от периода к периоду является случайным событием.

По мнению некоторых экономистов, эффективное управление денежными средствами можно достигнуть, объединив в общую систему, которая будет состоять из 4 этапов (рис. 3)

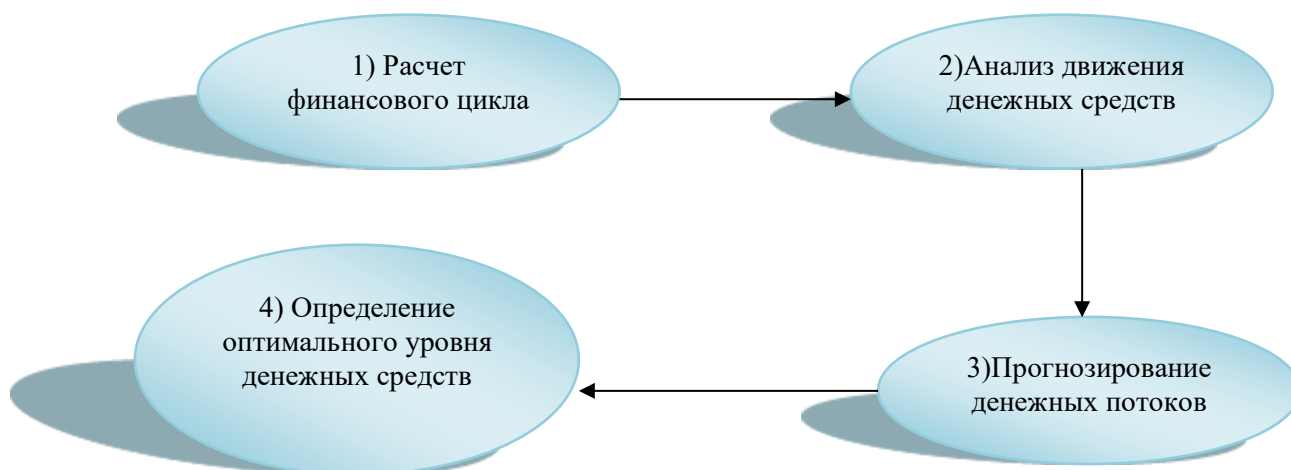


Рисунок 3 – Этапы эффективного управления денежными средствами

На первом этапе «Расчет финансового цикла» для оценки эффективности определяем продолжительность финансового цикла численно равную длине временного интервала между оттоком и притоком денежных средств, в текущей и других видов деятельности.

На втором этапе «Анализ движения денежных средств» определяем сальдо денежного потока в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, при этом анализ движения денежных средств проводят прямым или косвенным методом. Следует отметить, что анализ прямым методом наиболее распространен и предполагает идентификацию всех операций затрагивающих приток денежных средств (дебет) и отток денежных средств (кредит).

На третьем этапе «Прогнозирование денежных потоков» отражается последовательность процедур методики прогнозирования потоков следующим образом:

- прогнозирование денежных поступлений;
- прогнозирование оттоков денежных средств;
- расчет чистого денежного потока, определение совокупной потребности в долгосрочном или краткосрочном финансировании.

На четвертом этапе «Определение оптимального уровня денежных средств» с помощью различных методов определяется оптимизация остатка денежных средств. Наиболее распространены модель Баумоля и Миллера-Орра, суть этих моделей состоит в рекомендациях о диапазоне остатка денежных средств. Выход за пределы рекомендованного диапазона предполагает либо конвертацию денежных средств в ценные бумаги либо обратную процедуру.

Одним из этапов управления монетарными активами является этап планирования, который позволяет определить источники денежных средств и оценить их использование.

Основная задача составления плана движения денежных средств – проверить реальность источников поступления средств и обоснованность расходов, синхронность их возникновения, определить возможную потребность в заемных средствах. План движения денежных средств может быть составлен прямым либо косвенным способом.

Таблица 1-Притоки и оттоки денежных средств по видам деятельности

ПРИТОКИ	ОТТОКИ
Текущая деятельность	
Выручка от реализации продукции	Платежи поставщикам
Поступление дебиторской задолженности	Выплата зарплаты
Поступления от продажи материальных ценностей, бартера	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
Авансы покупателей	Платежи % за кредит
	Выплаты по фонду потребления
	Погашение кредиторской задолженности
Инвестиционная деятельность	
Продажа основных средств, нематериальных активов, незавершенного строительства	Капитальные вложения на развитие производства
Поступления средств от продажи долгосрочных финансовых вложений	Долгосрочные финансовые вложения
Окончание таблицы 1	
Дивиденды, % от финансовых вложений	
Финансовая деятельность	
Краткосрочные кредиты и займы	Погашение краткосрочных кредитов, займов

Долгосрочные кредиты и займы	Погашение долгосрочных кредитов, займов
Поступления от продажи и оплаты векселей	Выплата дивидендов
Поступления от эмиссии акций	Оплата векселей
Целевое финансирование	

Источник: собственная разработка на основании изученных нормативных документов

Необходимость деления денежных потоков на три вида объясняется ролью каждого и их взаимосвязью. Если текущая деятельность призвана обеспечивать необходимыми денежными средствами все три вида деятельности и является основным источником прибыли, тогда как инвестиционная и финансовая призваны способствовать развитию текущей деятельности и обеспечению ее дополнительными денежными средствами.

Результатом разработки плана денежных потоков может быть как дефицит, так и избыток денежных средств, которые оказывают отрицательное влияние на деятельность организации.

В процессе оптимизации денежных потоков во времени используются два основных метода – выравнивание и синхронизация. Выравнивание денежных потоков направлено на сглаживание их объемов в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода времени, а синхронизация денежных потоков основана на ковариации положительного и отрицательного их видов.

Одно из главных направлений анализа денежных потоков – 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 проведение анализа денежных потоков прямым методом, т.е. исходя из данных отчета о движении денежных средств.

Заключение

Исследование теории и практики, классификации монетарных активов на основе анализа различных точек зрения изложенных в специальной экономической литературе, нормативных документах, учетно-аналитической практике предприятий Республики Беларусь, правил Международных стандартов финансовой отчетности позволило обосновать экономическое содержание понятия «монетарные активы», разработать классификационную модель состава монетарных активов в основу которой положен трехмерный классификационный признак включающий деление монетарных активов на валютные, не валютные и прочие монетарные активы, организовать их бухгалтерский учет, уточнить и систематизировать методику управления монетарными активами.

Библиография

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» №57-З от 26.07.2013(в редакции Закона Республики Беларусь от 17 июля 2017 г. № 52-З)/ <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>
2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.03.2011 г. № 360 «Об утверждении перечня первичных учетных документов»/ <https://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=c21100360>