

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ю.А. Яворская, 2 курс

Научный руководитель – **И.П. Якубова**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

С учетом специфики трансформационного периода предприятиям Республики Беларусь необходимо использовать эффективную модель управления денежными средствами, которая направлена в основном на обеспечение непрерывности денежных потоков, их ускорения и регулирования. [4]. Актуальность исследования определяется тем, что для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка и, следовательно, организациям необходимо уделять большое внимание и самой организации учета.

Основной проблемой большинства предприятий считается недостаток денежных средств для осуществления их производственной деятельности. Одна из причин дефицита денежных средств – это их нерациональное использование. Поэтому, становится ясно, что особую значимость приобретает учет.

Для любой организации важное место имеет такой актив как денежные средства. Они являются наиболее ликвидным активом всех организаций.

Таблица 1. – Экономическая сущность понятия «денежные средства»

Современный экономический словарь [1]	Денежные средства – аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги.
Большой экономический словарь [2]	Денежные средства - 1) средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.
Елена Руднева [7]	Денежные средства – совокупность денег в наличной и безналичной форме в кассе, на банковских расчетных, валютных и иных счетах организации, в чековых книжках и так далее, а также средств, легко обращаемых в деньги.
Большой юридический словарь [8]	Денежные средства – аккумулированные в денежной форме на счетах в банках разного рода доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте у объединений, предприятий, организаций и учреждений (в т.ч. бюджетных, кредитных, страховых органов) и используемые ими для собственных целей или помещаемые в качестве ресурсов банков.
Википедия [9]	Денежные средства – аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги или высоколиквидные денежные ценные бумаги

Необходимо различать понятия денежные средства и денежный поток.

Таблица 2. – Экономическая сущность понятия «денежный поток»

Современный экономический словарь [1]	Денежный поток - 1) деньги, поступающие в компанию от продаж и из других источников, а также деньги, затрачиваемые компанией на закупки, оплату труда и т. д.; 2) любое движение денежных средств между участниками денежного обращения.
Ю. Усачева [5]	Денежный поток — это контрольный показатель внешнего и внутреннего движения средств компании: откуда деньги приходят, на что тратятся, сколько средств в наличии. Чем меньше внимания руководство уделяет оценке кэш-фло, тем выше вероятность убыточности предприятия при плохой динамике.
Ковалев В.В. [10, с. 531]	Денежный поток – множество распределенных во времени выплат (оттоков) и поступлений (притоков), понимаемых в широком смысле. В качестве элемента денежного потока может выступать доход, расход, прибыль, платеж и др.
Бланк А.И. [11, с. 129]	Денежный поток – совокупность поступления и выбытия денежных средств за определенный период времени формируемых в процессе хозяйственной деятельности; движение, которое связано с факторами времени, риска и ликвидности
Т. Райс, Б. Колли [12, с. 387]	Денежный поток – индикатор кредитоспособности и платёжеспособности предприятия – способность генерировать дополнительные объёмы денежных средств для погашения обязательств по полученным займам

Понятие «денежный поток» является обобщающим и включает в свой состав большое количество разнообразных видов потоков денежных средств, возникающих в процессе функционирования организации. Денежные потоки организации классифицируют по ряду основных признаков: виду деятельности, участию в хозяйственных процессах, направлению, уровню оптимальности, временному признаку, моменту оценки стоимости, характеру формирования, временному интервалу (табл. 3).

Таким образом, денежные средства – это физическое состояние денег, которое предприятия имеют в своем распоряжении в наличной форме и на счетах банка, а денежные потоки – это любое движение денежных средств между участниками денежного обращения.

Существует несколько вариантов места размещения денежных средств:

- в кассе предприятия;
- на расчётном счете;
- на специализированных счетах в банке;
- у подотчетных лиц и др.

Таблица 3. – Классификация денежных потоков

Классификационный признак	Виды денежных потоков
Вид деятельности	По текущей деятельности Инвестиционный Финансовый
Участие в хозяйственных процессах	В целом по организации по видам хозяйственной деятельности По структурным подразделениям организации по отдельным хозяйственным операциям
Направление	Положительный Отрицательный
Уровень оптимальности	Избыточный Дефицитный
Временной признак	Ретроспективный (отчетный) Оперативный Планируемый (прогнозный)
Момент оценки стоимости	По современной стоимости По будущей стоимости
Характер формирования	Периодический (регулярный) Эпизодический (дискретный)
Временной интервал	С равномерными временными интервалами С неравномерными временными интервалами

Примечание – Таблица разработана на основе источника [6].

Кроме того, можно выделить различные формы денежных средств:

- наличные;
- безналичные;
- эквиваленты или денежные документы;
- электронные.

В бухгалтерском учете учет денежных средств организации ведется по разделу V «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» на счетах 50 – «Касса», 51 – «Расчетные счета», 52 – «Валютные счета», 55 – «Специальные счета в банках», 57 – Денежные средства в пути», 58 – «Краткосрочные финансовые вложения», 59 – «Резервы под обеспечение краткосрочных финансовых вложений».

Таким образом, денежные средства — это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства. Денежные потоки организации классифицируются по ряду признаков: виду деятельности, участию в хозяйственных процессах, направлению, уровню оптимальности, временному признаку, моменту оценки стоимости, характеру формирования, временному интервалу. Денежные активы являются важнейшим показателем, характеризующим эффективность всех видов деятельности предприятия, поскольку они позволяют рассчитать показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности. Для принятия управленческих решений необходим систематический анализ и оценка денежных потоков организации.

Список использованных источников

1. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИНФРА-М, 2007. — 495 с.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.
3. Ершова И.В. Бухгалтерский учет: системные изменения правового регулирования // Право и экономика. 2013. № 9. С. 52-57.
4. Эффективное управление денежными средствами на предприятиях [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/11851/2/Puzankevich%20O.%20Effekt.%20upravlenie%20denezhnymi%20sredstvami.pdf> . – Дата доступа: 03.04.2024 г.
5. Что такое денежный поток и как его рассчитать [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.calltouch.ru/blog/cash-flow/?ysclid=lujf7aoyyx201510867> – Дата доступа: 03.04.2024 г.

6. Денежный поток предприятия: краткая классификация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/boss/articles/440986/>. – Дата доступа: 04.04.2024 г.
7. Денежные средства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/denezhnye_sredstva/?ysclid=lumjgebw62492528529. – Дата доступа: 03.04.2024 г.
8. Сухарев А.Я. Большой юридический словарь / А.Я. Сухарев, В.Е. Крутских, А.Я. Сухарева. - М.: Инфра-М., 2003 – 420 с.
9. Денежные средства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wiktionary.org/wiki/%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0. – Дата доступа: 03.04.2024 г.
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
11. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – Киев: Ника-Центр, «Эльга», 2000. – 512 с.
12. Райс Т., Коли Б. Финансовые инвестиции и риски. – Киев: Издательское бюро ВНУ, 1995. – 592 с.