

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСНОВ ОРГАНИЗАЦИИ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА СОСТОЯНИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ В ПОДСИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ РАЗЪЕДИНЕННЫХ ДЕТАЛИЗИРОВАННЫХ ДАННЫХ

К.В. Султанова

Полесский государственный университет, falanir@mail.ru

На первый взгляд может показаться, что оценка состояния бухгалтерского учета в организации вещь абсолютно бессмысленная и ненужная. Однако оценка состояния бухгалтерского учета помогает:

- Управляющим в компании снизить риски налоговых штрафов и пени из-за некорректного ведения учета. Анализ покажет – не перестраховывается ли бухгалтер, не платит ли он налогов больше, чем нужно.
- Владельцам компании оценка состояния учета даёт понимание того, насколько отчетность, предоставляемая им, соответствует существующему положению дел в компании, верно ли рассчитаны и проанализированы финансовые показатели.
- Бухгалтерам анализ даёт возможность получить быструю и независимую оценку состояния бухгалтерского учета, избавиться от сомнений по спорным моментам.

За последнее время в Республике Беларусь проделана значительная работа по гармонизации отечественной системы учета и отчетности и МСФО: внедрен новый план счетов, изменены формы бухгалтерской отчетности, созданы или изменены положения по бухгалтерскому учету.

Но на сегодняшний момент остался ряд нерешенных учетных проблем, присущих отечественному бухгалтерскому учету в процессе концептуальной реконструкции фактов хозяйственной жизни, решение которых позволило бы более точно и полно учитывать и отражать кругооборот капитала организации. Применительно к учетно-аналитическому обеспечению сбалансированности денежных потоков среди учетных проблем отметим необходимость:

- изменения содержания плана счетов в части учета денежных средств и их эквивалентов, и соответственно корреспонденций счетов наилучшим образом моделирующих реальный факт их состояния и движения, в условиях имеющихся противоречий в белорусском законодательстве и его различий с МСФО, а также развития системы электронных платежей;
- решения организационных и методических вопросов аналитического учета и ведения регистров бухгалтерского учета в части регистрации информации об авуарах и потоках денежных средств и их эквивалентах в условиях компьютеризации учетной работы, и соответственно регистрации учетной информации в электронных базах данных.

В процессе развития бухгалтерского учета в Беларуси план счетов, как область учетной деятельности, подвергался наибольшим изменениям, что было вызвано трансформациями в методах

управления, в организации производства, в финансово–кредитной системе.

Анализ развития плана счетов в Беларуси за последние пятьдесят лет позволяет констатировать, что счета учета денежных средств оказались затронутыми в меньшей степени. [2, с. 132]

План счетов за исследуемый период видоизменялся, однако при этом номер и название раздела, содержащего перечень синтетических и аналитических счетов (включая субсчета), необходимых для ведения бухгалтерского учета денежных средств, оставался неизменным – V раздел ”Денежные средства“.

Действующий в настоящее время план счетов содержит 7 синтетических позиций по учету денежных средств: 50 ”Касса“, 51 ”Расчетные счета“, 52 ”Валютный счет“, 55 ”Специальные счета в банках“, 57 ”Переводы в пути“, 58 ”Краткосрочные финансовые вложения“, 59 ”Резервы под обесценение финансовых вложений“. [1]

При этом в настоящее время в действующих нормативных актах бухгалтерского учета, прямо или косвенно, касающихся вопросов учета денежных средств, состав денежных средств, перечень счетов по их учету, либо не определен вовсе, либо определен противоречиво.

В соответствии с МСФО 7 ”Отчет о движении денежных средств“ (IAS 7) к денежным средствам относятся наличные средства в кассе, на счетах в банках и вкладах до востребования. При этом в стандарте используется понятие ”эквиваленты денежных средств“ – краткосрочные (три месяца или менее) и высоколиквидные финансовые вложения, быстро конвертируемые в определенные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Исходя из выше изложенного направлением урегулирования имеющихся противоречий в белорусском законодательстве и его различий с МСФО должно стать переименование V раздела плана счетов в ”Денежные средства и финансовые вложения“ с одновременным изменением содержания и назначения отдельных счетов. В частности необходимо:

- Учет денежных документов вести на счете 76 ”Расчеты с разными дебиторами и кредиторами“; в белорусском учете денежные документы на данный момент учитывают по счету 10 ”Материалы“, с конкретным субсчетом, определяемом на предприятии.

- включить в раздел V плана счетов счет 56 ”Эквиваленты денежных средств“. Использовать счет для обобщения информации о финансовых вложениях организации в краткосрочные (менее 3 месяца) высоколиквидные финансовые вложения – эквиваленты денежных средств. При этом регистрацию активов на счете осуществлять в соответствии со статической интерпретацией, т.е. в качестве базисной даты для срока реализации ценных бумаг должна приниматься дата возникновения соответствующего актива, а не отчетная дата (динамическая концепция);

Другая проблема искажения реального движения и сальдо денежных средств обусловлена активной эволюцией денег как средства платежа и низкой реакцией отечественной системы бухгалтерского учета на происходящие изменения. Общество прошло бартер, введение банкнот, расчеты с использованием платежных поручений, чеков, кредитных карт. В настоящее время высшая стадия развития денег – электронные деньги, и соответственно развитие получила система проведения электронных платежей.

В белорусском законодательстве отсутствуют нормы определяющие понятие ”электронные деньги“ и регулирующие их эмиссию, обращение и учет. Высказываются различные точки зрения на регистрацию операций с их использованием: а) рекомендуется использовать специальный субсчет к счету 58; или б) счет 76, предусмотрев на нем специальный субсчет ”Расчеты в электронных платежных системах“.

По моему мнению, использование счета 58 не представляется возможным в виду того, что электронные чеки платежа не могут являться финансовыми вложениями, так как не способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Во втором случае перечисление денег на покупку электронных чеков платежа регистрируется корреспонденцией счетов Дт 76 – Кт 51; оплата в ”кошелек“ продавца – Дт 60 – Кт 76.

Таким образом, в первой корреспонденции фактически отражается отток денежных средств из организации. Считаю это неверным, так как приобретение электронных чеков платежа есть не что иное, как смена ”расчетного“ счета. Отток денежных средств происходит только во второй корреспонденции счетов при регистрации оплаты поставщику. При этом между первой и второй операцией, т.е. между зачислением денег на счет и оплатой может находиться достаточно большой временной лаг.

Как мне кажется, развитие форм безналичных расчетов предполагает необходимость расширить сферу применения синтетического счета 55 ”Специальные счета в банке“. С целью обобщения

ния информации об имеющихся в организации электронных деньгах к счету 55 необходимо открыть субсчет "Электронные чеки платежа". Тогда при зачислении электронных денег на счет необходимо составить проводку – Д 55 субсчет "Электронные деньги платежа" – К 51 "Расчетные счета"; при оплате – Д 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – К 55 субсчет "Электронные деньги платежа".

Следовательно, в условиях интеграции разьединенных детализированных данных, которые описывают конкретные факты, свойства, события в едином информационном пространстве, возможно определение лишь общих требований к организации аналитического учета состояния и движения денежных средств и их эквивалентов в подсистеме бухгалтерского учета конкретного хозяйствующего субъекта:

а) охват всех основных процессов – аналитический учет денежных средств и их эквивалентов должен обеспечить целостность и непротиворечивость данных в процессе реализации общих функций управления, образующих замкнутый и бесконечно повторяющийся управленческий цикл (планирование, прогнозирование, регулирование, организация, контроль);

б) адаптируемость – используемое решение должно поддерживать возможность приспособиться к специфике бизнеса конкретного хозяйствующего субъекта, что позволит обеспечить формирование и анализ данных о движении денежных средств и их эквивалентов как в целом по организации, так и по центрам ответственности, отдельным хозяйственным операциям, функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта;

в) консолидация данных – в случае холдинговой компании организация аналитического учета должна обеспечить возможность сформировывать и анализировать консолидированные данные по нескольким бизнес единицам, входящим в холдинг.

Список использованных источников

1. Постановление Министерства финансов РБ от 14.04.2004г. № 71 "Об утверждении Инструкции по применению отдельных субсчетов плана счетов бухгалтерского учета бюджетных организаций" (в редакции Постановления Министерства финансов РБ от 22.04.2010 № 50) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2014.

2. Сумцов, А.И. Методы и формы бухгалтерского учета и проблемы их совершенствования / А.И. Сумцов. – М.: Статистика, 1969. – 216 с.