

## Современное состояние и направления совершенствования учета денежных средств и их эквивалентов

© 2009 А.В. Кучинский

Саратовский государственный социально-экономический университет

Проанализировано состояние и предложены направления совершенствования синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов в условиях имеющихся противоречий в российском законодательстве и его отличий от МСФО, а также развития системы электронных платежей и компьютеризации учетной работы.

*Ключевые слова:* сбалансированность денежных потоков, денежные средства, эквиваленты денежных средств, синтетический учет, аналитический учет, регистры бухгалтерского учета.

Направлением развития российской системы бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с одобренной Минфином России концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации на среднесрочную перспективу, выбран путь адаптации российских правил учета и отчетности к МСФО. Это предполагает совершенствование правил учета и отчетности в РФ с целью формирования в соответствии с требованиями МСФО и исходя из реальной экономической ситуации в России финансовой информации высокого качества.

За последнее время в Российской Федерации проделана значительная работа по гармонизации российской 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 российскому 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 российском 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 об их эквивалентах в условиях компьютеризации учетной работы и, соответственно, регистрации учетной информации в электронных базах данных.

В процессе развития бухгалтерского учета в России 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 России за последние 50 лет позволяет констатировать, что счета учета денежных средств оказались затронутыми в меньшей степени.

План счетов за исследуемый период видоизменялся 5 раз (не считая изменений, вносимых отдельными письмами и приказами Минфина СССР и России). 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".

План счетов 1959 г. содержал 6 синтетических позиций по учету денежных средств: 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 53 "Счета в банке по разнице в ценах", 54 "Специальный счет по капитальным вложениям", 55 "Прочие счета в банках", 56 "Прочие денежные средства".

В двух последующих планах счетов (1968 и 1985 гг.) перечень синтетических позиций был сокращен до 5 с одновременным увеличением числа субсчетов до 6 и 9, соответственно.

План счетов 1991 г. отличался от плана счетов 1985 г. В частности, в нем содержалось 6 синтетических счетов по учету денежных средств. При этом ряд счетов был исключен, появились новые синтетические счета (52 "Валютный счет", 58 "Краткосрочные финансовые вложения"), проведена разгруппировка субсчетов счета 56 "Прочие денежные средства" на два синтетических счета - 56 "Денежные документы" и 57 "Переводы в пути".

Действующий в настоящее время план счетов<sup>1</sup> содержит 7 синтетических позиций по учету

<sup>1</sup> См.: приказ Минфина РФ "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" от 31 октября 2000 г. № 94н.

денежных средств: 50 “Касса”, 51 “Расчетные счета”, 52 “Валютный счет”, 55 “Специальные счета в банках”, 57 “Переводы в пути”, 58 “Финансовые вложения”, 59 “Резервы под обесценение финансовых вложений”.

При этом в 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 (на 3 месяца или менее) и высоколиквидные финансовые вложения, быстро конвертируемые в определенные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Исходя из вышеизложенного, направлением урегулирования имеющихся противоречий в российском 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:

- исключить из состава счета 50 “Касса” субсчет “Денежные документы”. Учет данных акти-

вов вести на счете 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”;

- включить в раздел V плана счетов счет 56 “Эквиваленты денежных средств”. Использовать счет для обобщения информации о финансовых вложениях организации в 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);

- изменить название счета 58 “Финансовые вложения” на “Финансовые инвестиции”. Использовать счет для обобщения информации о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях организации в ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы.

Кроме того, действующий план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению содержат порядок отражения ряда фактов хозяйственной жизни, связанных с движением денежных средств, но не отражаемых по счетам учета денежных средств организации. Перечень некоторых операций приведен в табл. 1.

Полагаем целесообразным для отражения данных и аналогичных фактов хозяйственной жизни предусмотреть отдельный субсчет к счету 57 - “Расчетно-кредитные операции”. Предлагаемая корреспонденция счетов с использованием данного субсчета к счету 57 приведена в табл. 2.

**Таблица 1. Типовые корреспонденции счетов, рекомендуемые действующим планом счетов бухгалтерского учета и инструкцией по его применению**

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1	Отражено погашение числящейся задолженности заказчиком за полученные от них авансы за счет краткосрочных (долгосрочных) кредитов (займов) (без зачисления денежных средств на расчетные счета организации)	62	66, 67
2	Отражено погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам за счет полученных кредитов и займов (без зачисления денежных средств на расчетные счета организации-заемщика)	68	66, 67
3	Отражено погашение числящейся кредиторской задолженности перед поставщиками и прочими кредиторами за счет полученных кредитов и займов (без зачисления денежных средств на расчетные счета организации-заемщика)	60, 76	66, 67
4	Отражено уменьшение числящейся задолженности по оплате труда работникам путем перечисления на их счета денежных средств за счет средств кредита (займа), полученного на эти цели (без зачисления денежных средств на счет организации-заемщика)	70	66, 67

**Таблица 2. Предлагаемая схема корреспонденций счетов с использованием счета 57 (субсчет “Расчетно-кредитные операции”)**

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1	Отражено получение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (займов) без зачисления денежных средств на расчетный и иные счета организации для погашения кредиторской задолженности	57 “Расчетно-кредитные операции”	66, 67
2	Отражено погашение числящейся задолженности заказчиком за полученные от них авансы, перед бюджетом, кредиторской задолженности перед поставщиками, персоналом организации и прочими кредиторами за счет краткосрочных (долгосрочных) кредитов (займов)	62, 68, 60, 70, 76	57 “Расчетно-кредитные операции”

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 российском 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; б) или счет 76, предусмотрев на нем специальный субсчет “Расчеты в электронных платежных системах”.

Считаем, что использование счета 58 не представляется возможным ввиду 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. Считаем 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 нам представляется, развитие форм безналичных расчетов предполагает необходимость расширить сферу применения синтетического счета 55 “Специальные счета в банке”. С целью обобщения 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 - Дт 55 субсчет “Электронные деньги платежа” - Кт 51 “Расчетные счета”; при оплате - Дт 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” - Кт 55 субсчет “Электронные деньги платежа”.

Теория и практика бухгалтерского учета, начиная с работ Ж. Савари, разделившего счета на

синтетические и аналитические, всегда исходила их двухуровневого разреза информации. Формирование полной, достоверной и существенной информации о состоянии и движении денежных средств и их эквивалентов предполагает регистрацию фактов хозяйственной жизни в необходимых аналитических разрезах, т.е. регистрации подлежат также детализированная информация.

В условиях применения информационных технологий в учетном процессе возможна организация многоуровневого и многомерного аналитического учета. М.И. Куттер отмечает: “Идеи Жака Савари и Джузеппе Чербони об аналитическом разложении (дифференциации) и синтетическом сложении (интеграции) в условиях автоматизации получили свое максимальное раскрытие и нашли широкое применение на практике”<sup>2</sup>.

Детализированный учет наличия и движения денежных средств и их эквивалентов может быть организован на основе двух моделей аналитического учета - простой (вложенной) и фасетной (параллельной).

В первом случае для каждого синтетического счета (субсчета) по учету денежных средств и их эквивалентов устанавливается один аналитический признак или несколько выстроенных в иерархию классификационных признаков аналитического учета.

Фасетная модель аналитического учета денежных средств и их эквивалентов предполагает, что каждому синтетическому счету (субсчету) устанавливается несколько независимых аналитических признаков (фасет), что позволяет получать бухгалтерские итоги по счету в любой необходимой для анализа группировке.

Разделяя точку зрения Я.В. Соколова о необходимости “...широко использовать фасетную классификацию счетов, позволяющую вести параллельную регистрацию данных по нескольким аналитическим признакам”<sup>3</sup>, считаем, что организация учета денежных средств и их эквивалентов на основе фасетной модели позволит максимально полно реализовать спектр задач финансового, управленческого и налогового учета и анализа в рамках единой информационно-аналитической базы.

При этом отметим, что минимально необходимая детализация данных определяется законодательными рамками, в частности, по счету 51 и 52 аналитический учет должен вестись по каждому расчетному счету и валютному счету соот-

<sup>2</sup> Куттер М.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2006.

<sup>3</sup> Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М., 2005.

ветственно, по счету 55 - по каждому выставленному организацией аккредитиву, по каждой полученной чековой книжке, по каждому вкладу; с целью составления отчета о движении денежных средств аналитический учет должен быть организован по видам деятельности (операционная, инвестиционная и финансовая)<sup>4</sup>.

Организация аналитического учета денежных средств и их эквивалентов с целью принятия управленческих решений по обеспечению их сбалансированности определяется следующим обстоятельством.

Обобщение, классификация и накопление информации, содержащейся в первичных учетных документах, и отражение ее на счетах бухгалтерского учета осуществляются в регистрах бухгалтерского учета.

В классическом понимании регистры бухгалтерского учета представляют собой различного вида таблицы, в которые вносятся данные из первичных бухгалтерских документов. При этом "...а) количество применяемых учетных регистров, их назначение, содержание, форма и внешний вид, б) последовательность и способ записей в учетные регистры, в) взаимосвязь регистров хронологического и систематического, синтетического и аналитического учета"<sup>5</sup> составляли отличительные признаки формы бухгалтерского учета.

В настоящее время, как отмечает М.И. Куттер, "применение вычислительной техники постепенно изживает понятие формы бухгалтерского учета как совокупности учетных регистров"<sup>6</sup>.

Рассматривая определение компьютерной формы учета, Д.В. Чистов подчеркивает, что "...многие регистры бухгалтерского учета в компьютерном варианте теряют свое традиционное назначение, превращаясь из форм регистрации учетной информации в выходные формы контрольно-аналитического назначения"<sup>7</sup>.

В исследованиях Э.С. Хендриксена и М.Ф. Ван Бреда приводится точка зрения, что "на смену бухгалтерским регистрам придут базы данных, частью которых станет финансовая информация"<sup>8</sup>.

В 1998 г. на VI Международном конкурсе программного обеспечения в области бухгалтерского учета и финансов впервые был представлен класс таких программ. Примером корпоративных информационных систем на российском рынке в настоящее время могут быть: "Флагман", "ЛОКОФ-ФИС", "БЭСТ-5", "Парус", "1С: Предприятие" (версия 8), "ОЛИМП", "R/3", "Platinum", "Scala", "R/Stile", "Аксанма".

Таким образом, подсистема бухгалтерского учета становится лишь частью корпоративных информационных систем, предназначенных для автоматизации всех функций управления предприятием.

Следовательно, в условиях интеграции разрозненных 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; б) адаптируемость; в) консолидация данных.

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).

Адаптируемость. Используемое решение должно поддерживать возможность приспособляться 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.

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

*Поступила в редакцию 02.11.2009 г.*

<sup>4</sup> См.: приказ Минфина РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 22 июля 2003 г. № 67н.

<sup>5</sup> Сумцов А.И. Методы и формы бухгалтерского учета и проблемы их совершенствования. М., 1969.

<sup>6</sup> Куттер М.И. Указ. соч.

<sup>7</sup> Чистов В.Д. К вопросу об определении компьютерной формы учета // Использование программных продуктов фирмы "1С" в учебных заведениях: докл. и выступления участников 5-й науч.-практ. конф., 1-2 февр. 2005 г. М., 2005.

<sup>8</sup> Хендриксен Э.С., Ван Бред М.Ф. Теория бухгалтерского учета: пер. с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М., 2000.