

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 657.0/5

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА» КАК ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

И.В. ГАЙСЁНОК

(Представлено: канд. экон. наук, доц. И.И. САПЕГО)

Данная работа посвящена одной из актуальных проблем в практике экономики Беларуси – исследованию экономической сущности, состава и классификации денежных средств. Анализ различных источников показывает, что четкого представления о сущности понятия денежных средств еще не сформировано. Так как денежные средства играют важную роль в современной рыночной экономике, они являются первоосновой любого производства, именно поэтому в бухгалтерском учете они должны найти свое отражение, учет и контроль. В работе предложено авторское понимание денежных средств: экономическая сущность состав и классификация денежных средств как объектов бухгалтерского учета в Республике Беларусь.

Ключевые слова: денежные средства, объект бухгалтерского учета, денежная единица.

Введение. Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный и строго регламентированный характер.

Основная часть. Основу понимания сущности понятия «денежные средства» трактуют такие источники как: нормативные документы Республики Беларусь, словари и энциклопедии, специальная литература по бухгалтерскому учету, юридическая литература и т.д. Основным этапом исследования стало рассмотрение определения денежных средств с целью выявления характерных подходов к данному определению в различных источниках. В таблице 1 приведены наиболее известные определения термина «денежных средств».

Таблица 1. – Анализ известных определений термина «денежные средства» в научной литературе

Название литературного источника/ автор, год	Определение
Нормативные документы Республики Беларусь	
Банковский кодекс Республики Беларусь [1]	Денежные средства – объект банковских правоотношений.
Постановление Национального банка Республики Беларусь от 29.09.2011 № 406[2]	Денежные средства – деньги, полученные организациями связи в кассах обслуживающих банков.
Постановление Национального банка Республики от 29.11.2011 № 507 [3]	Денежные средства – платежные средства.
Словари и энциклопедии	
Современный экономический словарь/ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. [4]	Денежные средства – аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства. [96;495]
Большой экономический словарь/Борисов А.Б. – М.: Книжный мир, 2006 [5]	Денежные средства – 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 т.ж. в платежных и денежных документах. [158;895]
Толковый словарь русского языка/ С.И. Ожегов, 24-е изд., - М.: Оникс, Мир и Образование, 2007 [6]	Денежные средства - средства в виде денег. [241;1200]
Финансовый словарь/ А.А. Благодатин, Л.Ш. Лазовский. – М.: Инфра-М, 2009 [7]	Денежные средства – законные платежные средства, которые могут использоваться для обмена товаров, погашения долгов или получения услуг. [51;378]

Источник: Собственная разработка на основе нормативных документов.

Исходя из данных таблицы 1, проведем анализ сущности понятия денежные средства.

Таблица 2. – Анализ сущности понятия «Денежные средства»

Критерий Источник	Средства	Для осуществле- ния расчетов	Аккумуляиро-ван- ные в наличной и безналичной фор- мах	Активы	Находящиеся в кассе, на расчет- ном, валютном и других счетах в банках на терри- тории страны и за рубежом
Беларусь					
1.Бавдей А.Л.[11]	-	+	-	+	+
2.Кобзик Е.Г.[8]	-	-	+	-	+
3.Кабкова Е.Н.[10]	-	-	+	-	+
4.Мельников Н.К.[12]	-	+	+	-	+
.....					
Россия					
1.Райзберг Б.А.[4]	+	-	+	-	-
2.Борисов А.Б.[5]	+	+	+	-	+
3.Ожегов С.И.[6]	+	-	+	-	-
4.Благодатин А.А.[7]	+	+	-	-	-
5.Бабаев Ю.А.[9]	-	+	+	+	+

Источник: Собственная разработка на основе таблицы 1.

Из таблицы 2 можно сделать вывод о преобладании компонентов «Для осуществления расчетов» и «Находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом» на территории Беларуси. На территории Российской Федерации преобладают компоненты «Средства» и «Для осуществления расчетов».

Также значительно число авторов Республики Беларусь и Российской Федерации выделяют такой компонент, как «Аккумуляированные в наличной и безналичной формах».

Функция денежных средств как меры стоимости определяет роль денежных средств в формировании цен на товары, работы и услуги, установлении ценовых пропорций стоимостного соизмерения параметров общественного производства. Стоимость товара, создаваемая в процессе производства и определяемая затратами труда, находит свое общественное признание только при реализации товара в соответствии с его ценой. Деньги, выступая средством учета затрат общественного труда и участвуя в установлении ценовых пропорций, могут стимулировать снижение уровня издержек и, следовательно, повышение эффективности производства.

Исходя из изученного материала и проведенного анализа существующих определений денежных средств, выдвинутых различными авторами и представленных в нормативных документах рассмотренных стран, представим, на наш взгляд, наиболее полное с точки зрения бухгалтерского учета определение.

Денежные средства - это аккумуляированные в денежной форме на счетах в банках доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте и используемые организацией для собственных целей. Денежные средства могут быть в наличной и безналичной формах, в отечественной и иностранной валютах, служащие для погашения долгов и осуществления расчетов. Находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом.

В таблице 3 нами представлены подходы к составу денежных средств различных авторов.

Таблица 3. – Подходы к составу определения «Денежные средства»

Авторы	Состав денежных средств
Большой экономический словарь / Борисов А.Б. – М.:Книжный мир, 2006 [5]	Средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках.
Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2005 [9]	Совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Источник: Собственная разработка на основе экономических литературных источников.

Исходя из данных таблицы 3, можно определить состав денежных средств:

- деньги, находящиеся в кассе;
- деньги, находящиеся на расчетных счетах;
- деньги, находящиеся на валютных счетах;
- деньги, находящиеся на специальных счетах;
- деньги, находящиеся в пути.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности информация о денежных средствах представлена в двух формах, в том числе во втором разделе бухгалтерского баланса по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» и в отчете о движении денежных средств.

Заключение. В ходе научного исследования было предложено авторское определение понятие «денежные средства», проанализированы и систематизированы подходы к экономической сущности, составу и классификации денежных средств. Также был уточнен состав денежных средств и их классификация.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь.
2. Постановление Национального банка Республики Беларусь от 29.09.2011 № 406.
3. Постановление Национального банка Республики от 29.11.2011 № 507.
4. Современный экономический словарь/ Райзберг Б. А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2007.
5. Большой экономический словарь/ Борисов А.Б. – М. : Книжный мир, 2006.
6. Толковый словарь русского языка/ С.И. Ожегов, 24-е изд., – М.: Оникс, Мир и Образование, 2007.
7. Финансовый словарь/ А.А. Благодатин, Л.Ш. Лазовский. – М.: Инфра-М, 200.
8. Бухгалтерский учет и аудит: пособие / Кобзик Е.Г., Т.П. Сокольчик, В.Н. Градусова; – М. : Акад. Упр. При Президенте Респ. Беларусь, 2009.
9. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
10. Бухгалтерский учет/ Кабкова Е. Н. – М.: Аллель, 2010.
11. Учет экспортно-импортных и валютных операций: учеб. Пособие / Бавдей А.Л., Кравченко Т.Л. – Минск : Современная школа, 2008.
12. Финансы и финансовые рынки: учебное пособие / Мельников Н.К., Минск, 2005.