

Шахбанов Рамазан Бахумудович
Дагестанский государственный университет
Ибрагимова Сугманат Сулеймановна
Дагестанский государственный университет

Современные виды денежных средств и их классификация для целей бухгалтерского учета

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы роли, значения и классификации денежных средств экономического субъекта, как важнейших видов производственных ресурсов и объектов бухгалтерского учета. Обозначена актуальность исследования денежных средств предприятий в современных условиях развития цифровых электронных платежных средств. Исследованы подходы и трактовки денежных средств и их классификаций в современной российской учетно-экономической науке. На основе систематизации различных научных и нормативно-правовых классификаций денежных средств предложена авторская, отражающая не только видовое различие денежных средств, но и их особенности использования как платежных средств. Рассмотрены возможные направления развития учетного механизма отражения нового вида денежных ресурсов предприятия - цифрового рубля, который вводится в отечественной системе денежно-кредитного регулирования.

Сделан вывод о целесообразности государственного регулирования обращения цифровых валют в условия активного распространения цифровых криптовалют как инструмента, сдерживающего возможные риски мошенничества и финансовых кризисов.

Ключевые слова: денежные, средства, обращение, платежная, наличные, безналичные, цифровой, криптовалюта, учетный, механизм, регулирование.

Shakhbanov Ramazan Bakhumudovich
Dagestan State University
Ibragimova Sugmanat Suleimanovna
Dagestan State University

Modern types of cash and their classification for accounting purposes

Abstract. The article discusses the role, significance and classification of funds of an economic entity as the most important types of production resources and accounting objects. The relevance of the study of enterprises' funds in the modern conditions of the development of digital electronic means of payment is indicated. Approaches and interpretations of funds and their classifications in modern Russian accounting and economic science have been studied. Based on the systematization of various scientific and regulatory classifications of funds, an author's classification was proposed, reflecting not only the species difference of funds, but also their features of use as means of payment. Possible directions for the development of an accounting mechanism for reflecting a new type of monetary resources of an enterprise - the digital ruble, which is introduced in the domestic monetary regulation system, are considered.

It was concluded that it is advisable to state regulation of the circulation of digital currencies in the context of the active spread of digital cryptocurrencies as a tool to contain possible risks of fraud and financial crises.

Key words: cash, funds, circulation, payment, cash, non-cash, digital, cryptocurrency, accounting, mechanism, regulation.

Денежные средства для каждого экономического субъекта являются важнейшим производственно-экономическим ресурсом, обеспечивающим не только осуществление

разнообразных платежных операций в экономике предприятия, но и формирующим потенциал успешного конкурентоспособного его функционирования.

Выполняя платёжную функцию денежные средства предприятия обеспечивают своевременность осуществления денежных расчетов с поставщиками товаров, сырья и материалов; с налоговыми органами по уплате обязательных налогов и сборов; с работниками предприятия по оплате труда и премированию; с акционерами по выплате дивидендов; с прочими дебиторами и кредиторами по различным текущим операциям. Своевременность осуществления платежей в соответствии с договорными условиями с контрагентами снижает текущие риски, связанные с уплатой пени, штрафов, неустоек.

Однако, в современных условиях высокой конкуренции, изменчивости рыночной среды, высоких инфляционных финансовых рисков, важной становится инвестиционно-финансовая функция денежных средств, предопределяющая формирование эффективных денежных потоков, рациональное использование денежных средств, оптимизацию структуры денежных средств по различным критериям современной финансово-экономической системы.

В связи с этими особенностями денежных средств как важнейшего исходного производственно-экономического ресурса современного предприятия актуальной становится исследование учетно-экономической сущности денежных средств, признания и раскрытия в бухгалтерской отчетности их движения, оценка роли денежных средств в микроэкономической деятельности конкретного экономического субъекта. Существенное изменение роли и значения денежных средств в современной экономике привело к появлению в современном бухгалтерском учете разнообразных концепций, подходов и способов формирования достоверной и полезной учетно-отчетной экономической информации о денежных потоках современного предприятия. В этой связи следует отметить, что, учитывая особенности и значимость данного учетного объекта в действующей бухгалтерской финансовой отчетности предприятий согласно международным стандартам финансовой отчетности особое место занимает «Отчет о движении денежных средств», который позволяет пользователям оценивать движение денежных средств в широком аспекте, в частности, во взаимосвязи с эффективностью деятельности и устойчивостью финансового состояния предприятия.

Однако, определённые сложности в формировании данной формы финансовой отчетности, увязки отчета о движении денежных средств с текущим учетом денежных средств (со счетами учета денежных средств), снижает качество проведения анализа и оценки эффективности использования денежных средств, определения предельных сумм оборотных активов в части денежных средств и, следовательно, формирования эффективных управленческих решений в части улучшения ликвидности, платёжеспособности и устойчивости экономического субъекта.

Величина, структура и содержание денежных средств является важнейшим условием достижения целевых задач по осуществлению платёжных и инвестиционных целей современного предприятия. Вместе с тем, важнейшим фактором эффективности использования денежных средств является оптимальная величина остатка денежных средств, формы их размещения, которые могут привести к иммобилизации средств, в случае превышения их остатка над необходимой величиной, и нехватке дефициту денежных средств, в случае допущения снижения их величины от оптимального уровня.

В этой связи в финансово-экономической науке проблемным является определение оптимальной величины денежных средств конкретного экономического субъекта и экономики страны в целом, что достигается путём формирования определённой системы управления денежными потоками.

В макроэкономическом плане управление денежными потоками на основе регулирования денежной массы в экономике страны, обеспечивая регулярную эмиссии при ее нехватке и изъятие излишней суммы денежных средств из оборота путём проведения разнообразных денежно-кредитных реформ и соответствующих процедур по

регулированию денежного обращения в стране, а также путем применения различных инструментов регулирования цены денежных средств, осуществляет Банк России.

В то же время микроэкономическое управление и регулирование денежного обращения осуществляется на уровне конкретного предприятия, путем формирования соответствующей корпоративной денежной политики, оптимизации величины денежных средств и корпоративных денежных потоков исходя из стратегических задач своего развития.

Денежные потоки современного предприятия многообразны, что создают определённые сложности их систематизации, оценки роли в экономике предприятия и их оптимизации. Причем формирование денежных потоков современного предприятия зависит от вида и рода деятельности хозяйствующего субъекта, отраслевой специфики, масштабов финансово-хозяйственной деятельности, активности использования разнообразных современных видов и методов осуществления платёжных операций, договорной дисциплины с контрагентами и многих других производственно-хозяйственных, управленческих финансово-инвестиционных и иных операций конкретного экономического субъекта.

Вместе с тем, для реализации задач по оптимизации и эффективности управление денежными потоками предприятия важно использование общих теоретико-методологических базовых принципов осуществления денежных потоков, позволяющих повысить качество и результативность учётно-экономических методов управления денежными средствами.

Важнейший и базовый принцип эффективного управления денежными потоками экономического субъекта является наличие достоверной информационной основы.

Сложившаяся в современном отечественном бухгалтерском учёте методология формирования учётно-отчетной информации предполагает системное формирование ее на основе унифицированных переносимых документов, соответствующих учётным регистрам и системы счетов бухгалтерского учета (счета 50, 51, 52, 55, 57 и др.), и системы обобщения учётной информации, позволяющей отразить денежные потоки предприятия и по их видам в итоговой годовой бухгалтерской финансовой отчётности (Бухгалтерский баланс, форма № 1, Отчёт о движении денежных средств, форма №4).

Обеспечение полного и достоверного отражения всех фактов хозяйственной жизни предприятия, согласно действующему учётному законодательству, позволят получить весьма полную информационную базу о денежных потоках каждого экономического субъекта.

Следующий принцип формирования системы управления денежными потоками предприятия – это достижение сбалансированности денежных потоков по их видам, направлениям, целям и формам реализации.

Сбалансированность денежных потоков определяет следующий принцип – это достижение эффективности денежных потоков, которая состоит в сокращении иммобилизации, повышении целевого назначения в использовании денежных средств предприятия.

Наконец важнейший принцип управления денежными потоками предприятия – это обеспечение ликвидности активов и денежных средств предприятия. Достигается это на основе реализации проектов оптимизации денежных потоков, активной работы с дебиторско-кредиторской задолженностью, регулированием правовых отношений с контрагентами и реализацией многих других важных аспектов в использовании денежных средств экономического субъекта. [10]

Денежные средства как объекты бухгалтерского учёта занимают центральное место в системе важнейших учётных объектов, современного экономического субъекта, для чего важно уточнение их видов, классификации и содержания. Однако в нормативно-правовых документах, регулирующих денежное обращение, в научной литературе нет единства в классификации и содержании денежных средств экономического субъекта, что создает

определённые сложности в эффективном их управлении, в том числе в учетно-экономическом отражении, раскрытии информации в бухгалтерской финансовой отчетности, в анализе ликвидности и устойчивости финансового состояния предприятия. [7]

Так, в соответствии с Федеральным законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ денежные средства делятся на два вида (наличные и безналичные денежные средства):

- денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России, находящихся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации;
- средства на банковских счетах и в банковских вкладах. [1]

Авторский коллектив ученых к денежным средствам относит следующие активы организации:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассе организации, в виде бумажных и металлических денежных знаков;
- безналичные денежные средства в виде остатков на расчетных, валютных счетах и специальных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в пути, а также денежные документы. [9]

Авторы учебного пособия Сигидов Ю.А. и Рябинцева М.С. предлагают классифицировать денежные средства экономического субъекта по месту их расположения:

- деньги в кассе организации, а также стоимость денежных документов;
- на расчетных счетах в банке;
- выраженные в иностранной валюте на валютных счетах в банке;
- прочие денежные средства (например, деньги, находящиеся на специальных счетах в банках, переводы в пути и т.д.). [2]

Автор научной статьи Муртазина З.Р. не отходит от традиционной учетной классификации денежных средств и выделяет следующие три вида денежных средств:

- наличные;
- на счетах;
- переводы в пути. [6]

Доцент Золотарева Е.В. рассматривая огромное макро и микро-экономическое значение денежных средств, выделяет два признака классификации денежных средств: по видам и подвидам денежных средств. Однако при этом не дает подробной классификации видов и подвидов денежных средств, хотя и упоминает о наличии товарных денег, металлических денег, кредитных денег и т.д. [4]

Более современным представляется подход Юрова А.В., который наряду с традиционными видами денежных средств выделяет также электронные деньги, размещенные на электронных банковских счетах, кредитных пластиковых картах, платежных пластиковых картах [11]

Весьма смешанную классификацию денежных средств выделяет автор научной статьи Вьюгина Т.А., которая наряду с наличными и безналичными денежными средствами, в их составе рассматривает казначейские билеты, кредитные деньги [3]

Нельзя согласиться с мнением, что «денежные средства — это наличные деньги и любые другие краткосрочные финансовые активы», изложенном в статье некоторых экспертов [8]. Вместе с тем, наряду с традиционными видами денежных средств (физические банкноты и монеты; средства, находящиеся на текущих счетах в банках) ими выделяются также денежные средства в виде электронных записей, средства, хранимые в платежных системах. [8]

Другая группа экспертов особое внимание уделяет современным видам денежных средств, включая: цифровой рубль, безналичные деньги, электронные деньги, квазиденьги, криптовалюта, которых объединяет отсутствие материального носителя [5]

Таким образом, проведенный анализ классификаций и трактовок денежных средств, используемых для целей ведения бухгалтерского учёта, позволяет нам выделить

следующие классификации денежных средств по их видам, в соответствии с которыми организуется системный учет с применением соответствующих синтетических и аналитических счетов:

- наличные денежные средства;
- безналичные денежные средства (на расчетных, валютных, текущих, кредитных счетах);
- электронные денежные средства;
- денежные документы;
- эквиваленты денежных средств;
- цифровые деньги (рубль);
- криптовалюта.

Безусловно, в современных условиях высокой информатизации, цифровизации и повышения роли цифровых активов состав и виды денежных средств современного экономического субъекта существенно меняется, меняются также формы и методы осуществления платёжных денежных операций, изменяется существенно скорость движения (обращения) денежных средств, что приводит также к изменениям в методологии и организации бухгалтерского учёта денежных средств и формирования финансовой отчётности о движении денежных средств.

В частности, в 2023 году подписаны Федеральные законы (Федеральный закон от 24.07.2023 N 339-ФЗ, Федеральный закон от 24.07.2023 N 340-ФЗ), которыми вносятся изменения в Гражданский кодекс РФ, и которыми устанавливаются введение и использование в российской платёжной системе нового вида безналичных денежных средств - цифрового рубля, представляющего собой запись на цифровой платформе Банка России для осуществления безналичных платежей.

Однако порядок и правила формирования и использования цифрового рубля еще Банком России не установлены. Нет также нормативно-методических документов, регулирующих учетно-экономический механизм применения и отражения в системе бухгалтерского учета операций с цифровым рублем. Но, поскольку цифровой рубль является видом безналичных денежных средств, то возможны два варианта учетного отражения в будущем данного объекта бухгалтерского учета:

- либо выделения самостоятельного синтетического счета, например, счет 53, на котором будут обобщать информацию о состоянии, движении и использовании денежных средств организаций в виде цифрового рубля;

- либо выделение к счету 51 субсчета «Цифровой рубль» с аналогичными другим субсчетам функциями, характерными для операций по расчетным счетам в банках.

Кроме приведённых видов денежных средств также в мировой экономике активное применение получают и другие цифровые денежные средства, в частности, криптовалюта, которая начинает играть все большую роль в современном денежном обращении.

Криптовалюта – это вид валюты в цифровой или виртуальной форме, для осуществления платежей, по которым не требуется банковская централизованная система и осуществляются в децентрализованной форме.

По своему содержанию криптовалюта – это не материальный объект, это ключ, который позволяет перемещать запись или единицу измерения от одного лица к другому без доверенной третьей стороны.¹ В настоящее время в мировой системе денежного обращения находятся более 500 видов и наименований криптовалюты, которые несмотря на отсутствие государственного регулирования, высокие риски, получают весьма широкое распространение и использование в качестве инвестиционных ресурсов, платёжных средств, средств накопления и т.д.

В РФ планируется формирование в ближайшие годы законодательной базы формирования крипто валютной системы денежного обращения.

¹ Что такое криптовалюта и как она применяется? <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency>

Таким образом, современный этап развития мировой системы денежного обращения характеризуется активным использованием новых цифровых денежных инструментов, тенденциями децентрализации национальных государственных систем нормативного их регулирования, что предполагает не только расширение платежных возможностей экономических субъектов и населения, но и рост рисков мошенничества, банкротств и иных финансовых потерь, и кризисов.

В этой связи, ожидаем значительных изменений как в системе денежно-кредитного регулирования, так и в системе бухгалтерского учета новых объектов денежного обращения.

Список источников

1. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ// СПС КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 10.12.2024)
2. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб. пособие / Под ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбянцевой. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
3. Вьюгина Т.А. Понятие и виды денежных средств // Теория и практика современной науки. -2016 г.- №5 (11) – с.215
4. Золотарева Е.В. Понятие и классификации денежных средств для целей бухгалтерского учета // Проблемы современной экономики. Управленческий и бухгалтерский учет, анализ и аудит // [Электронный ресурс] - <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-klassifikatsii-denezhnyh-sredstv-dlya-tseley-buhgalterskogo-ucheta>
5. Классификация видов денег // [Электронный ресурс]. <https://finuch.ru/lecture/8431>
6. Муртазина З.Р. Виды денежных средств и их классификация // Экономика и социум. - №7(26).- 2016. – С. 227
7. Муртазалиева Л.М., Шахбанов Р.Б. Безналичные платежи в зарубежной банковской системе // Экономика и предпринимательство. – 2015.- №11 (ч.1). – С.325-329
8. Основные виды денежных средств в бизнесе: поступления и фонды // [Электронный ресурс] . <https://www.fd.ru/articles/163286-osnovnye-vidy-deneznyh-sredstv-v-biznese-postupleniya-i-fondy>
9. Патров В.В., Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Под общ.ред. В.В.Патрова. – М.: издательский дом БИНФА, 2011. – с. 135.
10. Шахбанов Р.Б., Юсупова А.М. Казначейский контроль бухгалтерского учета целевого использования денежных средств бюджетных учреждений // Вестник академических знаний. -2020. -№6.
11. Юров А.В. Деньги вчера, сегодня и завтра // Деньги и кредит. -2011. - №7
12. Агашин А.В., Афанасьев В. А. Правовое регулирование криптовалют в РФ: особенности и перспективы на примере газового рынка//Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №7. С.459-464

Информация об авторах

Шахбанов Рамазан Бахумудович, д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия.

Ибрагимова Сугманат Сулеймановна, магистрант, кафедра «Бухгалтерский учет», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия.

Information about the authors

Shakhbanov Ramazan Bakhumudovich, Doctor of Economics, Professor, head. Department of Accounting, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.

Ibragimova Sugmanat Suleimanovna, master's student of the Department of Accounting, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.