

цикла продукции, что и нормативный метод учета затрат, перед менеджментом встанет вопрос либо о выборе одной из данных систем, либо о способах интеграции данных систем, каждая из них призвана решать определенные конкретные задачи, имеет как преимущества, так и недостатки.

К особенностям системы относятся:

– постановка и выполнение «кайзен-задачи» – довольно длительный процесс из-за тесной связи с процессом бизнес-планирования на предприятии и его подразделениях.

– «кайзен-костинг» может функционировать только на предприятиях, где система учета затрат позволяет оперативно получать текущие результаты.

Основные требования к классификации затрат по детализации с целью внедрения этой системы:

1. Детализация затрат должна быть ровно настолько подробной, чтобы экономия от управления затратами не была меньшей, чем затраты на организацию самого учета.

2. Группировка затрат должна быть целевой, т.е. облегчать процесс учета и расчета отклонений.

Алгоритм расчета и учета целевых затрат.

Рассмотрим на примере использование кайзен-калькулирования с помощью создания счетов для управленческого учета.

1 этап. Расчет целевой себестоимости с применением регрессного подхода.

2 этап. Для ведения синтетического учета открываем субсчет 20/целевая себестоимость. На нем первоначально формируем информацию о целевых затратах в разрезе видов выпущенной продукции или возникновения и статей затрат.

В конце периода информация о целевых затратах со счета 20/целевая себестоимость переносится на рекомендуемый субсчет 43/целевая себестоимость произведенной продукции.

3 этап. Контролируем и учитываем отклонения по истечении определенного периода. Для выявления отклонений открываем субсчет 20/фактические затраты,

В конце периода информация о фактических затратах со счета 20/ фактическая себестоимость переносится на рекомендуемый субсчет 43/фактическая себестоимость произведенной продукции.

А по истечении определенного периода величина отклонений от целевой себестоимости списывается на субсчет 43/отклонения целевой от фактической себестоимости. Это позволяет сравнивать целевые отклонения с фактическими.

Далее анализируем отклонения по всем статьям. Если по какому-либо показателю осуществилось значительное улучшение, стараемся не только сохранить достигнутый результат, но и далее стремиться к лучшим показателям. В случае отрицательного отклонения выясняем причины и разрабатываем мероприятия по их устранению.

Таким образом, этот метод предусматривает контроль отклонений, контроль за процессом производства. Эта система не требует значительных затрат при внедрении на предприятиях, она предусматривает небольшие изменения. Ее можно использовать практически во всех отраслях, особенно в отраслях, выпускающих социально значимые товары либо услуги.

Практическая значимость состоит в обеспечении возможности объективно оценить эффективность затрат на производство продукции на основе использования достоверной информации об ее целевой себестоимости.

#### **Список цитированных источников**

1. Вахрушина, М.А. Управленческий учет – 1: Учеб. пособие пр прогр. подг. и аттест. проф. бухг. / М.А.Вахрушина, С.А.Рассказова-Николаева, М.И.Сидорова. М.: Изд. дом БИНФА, 2011. – 140 с.

2. Пузыня, Т.А. Таргет-костинг и кайзен-костинг – инновационные концепции отечественного бухгалтерского учета. // Современные научные исследования и инновации. – Июль, 2012. [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/07/15988>

**УДК 657.471.1:681.518**

**Таболо А.В.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Езерская Т.А.**

**Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,  
г.Гомель**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ ОСНОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Формирование оптимальной структуры денежных средств и рационального денежного потока требует решения теоретических и практических задач, связанных с информационным обеспечением процесса управления. Этим объясняется внимание к проблемам концептуальных основ бухгалтерского учета денежных средств, таким как уточнение состава денежных средств и признание денежных эквивалентов как объектов бухгалтерского учета.

В результате изучения специальной литературы, нормативных правовых актов и международного опыта было установлено, что в настоящее время отсутствует единообразный подход к определению сущности понятий «денежные средства», «эквиваленты денежных средств». Изучение денежных средств сводится к раскрытию их состава.

Следует обратить внимание, что ряд авторов в состав денежных средств включает не только наличные и безналичные денежные средства, но и их эквиваленты.

Денежные средства в кассе, на банковских счетах и в пути являются общепризнанными объектами бухгалтерского учета. Вместе с тем, денежные средства, размещенные в депозитных вкладах, чековых книжках и аккредитивах не в полной мере соответствуют требованиям, предъявляемым к денежным средствам и поэтому их необходимо выделить в отдельную категорию – эквиваленты денежных средств.

Сущность эквивалентов денежных средств раскрывается в работах Т. Ф. Герцевой, В.Ф. Палия, Е.М. Сорокиной, Шишкоедовой Н. Н. и других ученых-экономистов Республики Беларусь, Российской Федерации и стран с развитой рыночной экономикой [3; 7; 8; 9].

Некоторые ученые трактуют термин «эквиваленты денежных средств» как краткосрочные финансовые вложения [1]. Другие авторы характеризуют их как «высоколиквидные вложения», то есть не только финансовые вложения, но и другие способы использования денежных средств [4].

Банковским законодательством Республики Беларусь дается определение денежных эквивалентов как краткосрочных финансовых вложений: легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости [2].

Эквиваленты денежных средств образуются в процессе управления остатком денежных средств организации. Остатки денежных средств могут быть использованы по различным направлениям. Наиболее рациональными признаются хозяйственные операции с денежными средствами, позволяющие получить дополнительный доход. Основными критериями признания актива эквивалентом денежных средств являются высокая степень ликвидности, выполнение ими функций денежных средств, доходность либо невысокий риск потери части их стоимости. В любой момент организация может их реализовать, использовать для погашения обязательств либо по целевому назначению. Под высокой степенью ликвидности следует понимать возможность обращения актива в денежные средства в период до трех месяцев, что согласуется в положениями Международных стандартов учета и финансовой отчетности.

Таким образом, к эквивалентам денежных средств можно отнести активы, обладающие высокой ликвидностью, выполняющие функции денежных средств, приносящие экономическую выгоду с минимальными рисками потери части их стоимости. В соответствии с данным определением к эквивалентам денежных средств можно отнести депозитные вклады, ценные бумаги со сроком погашения не более трех месяцев (облигации) и денежные средства, аккумулирование и особый порядок использования которых на счетах в банковских учреждениях предусмотрен формой расчета, эквивалентами денежных средств.

Предлагаемый состав эквивалентов денежных средств организации приведен на рисунке.



Рисунок – Предлагаемый состав эквивалентов денежных средств организации

Далее следует подробно рассмотреть состав эквивалентов денежных средств. Изучение экономической литературы позволило выявить различное понимание авторами сущности депозитных вкладов в составе денежных эквивалентов. Так, А.М. Андросов считает, что депозитный вклад явля-

ется финансовым вложением [1]. Однако в соответствии со статьей 4 Инвестиционного кодекса Республики Беларусь депозитные вклады не являются объектами инвестирования, а значит, и финансовыми вложениями [5]. Н. П. Кондраков считает депозитный вклад элементом денежных средств [6]. Следует отметить, что в трактовке сущности депозитного вклада мнения авторов разделились, но все они подразумевают возможность получения дополнительного дохода от размещения денежных средств в банковских учреждениях.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь под банковским вкладом (депозитом) понимаются денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) [2].

Договор банковского вклада может заключаться на следующих условиях – до востребования, срочный и условный. Договором банковского вклада (депозита) до востребования предусматривается обязанность банка или небанковской кредитно-финансовой организации вернуть вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика (организации). Если заключен договор срочного банковского вклада (депозита), то в этом случае банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязаны вернуть вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока. Согласно договору условного банковского вклада (депозита) банк или небанковская кредитно-финансовая организация должны вернуть сумму вклада (депозита) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении обстоятельства (события), указанного в договоре.

Исходя из вышеизложенного, считаем возможным включение депозитных вкладов в состав эквивалентов денежных средств, так как открытие депозита, является элементом рационального управления денежными потоками, способствует получению дополнительного дохода в виде процентов.

Включение ценных бумаг со сроком погашения до трех месяцев в состав эквивалентов денежных средств является общепризнанным фактом и не противоречит МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Исключение составляют акции как финансовые вложения, возникающие в процессе инвестиционной деятельности. Ценные бумаги являются объектами инвестирования. Однако в случае наступления срока их погашения до трех месяцев некоторые виды ценных бумаг могут выступать денежными эквивалентами. Так, облигации, приобретенные за три месяца до погашения, могут быть включены в состав денежных эквивалентов по следующим причинам: достоверно известна дата окончания срока обращения, по истечении указанного срока облигация обменивается на денежные средства в размере номинальной стоимости и начисленного дохода.

Другими ценными бумагами, отвечающими критериям денежных эквивалентов, являются депозитные сертификаты. Сертификаты являются безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит), и выплатить причитающиеся проценты, выпускаются только в документарной форме и выдаются только в белорусских рублях. Они могут выступать в качестве залога в банке с оформлением договора залога, а также приниматься в качестве отступного при погашении задолженности в белорусских рублях либо в иностранной валюте юридического лица (индивидуального предпринимателя) перед банком по исполнению обязательств, возникших в связи с оказанием банком услуг [9]. Таким образом, можно сделать вывод, что данные ценные бумаги обладают высокой степенью ликвидности и могут быть включены в состав эквивалентов денежных средств.

Размежевание понятий «денежные средства» и «денежные эквиваленты» позволит уточнить применяемую в бухгалтерском учете терминологию, повысить информационную емкость предоставляемой информации, формируемой в учете и отчетности. Выделение нового объекта бухгалтерского учета позволит более точно отражать активы организации в зависимости от их назначения и использования.

#### Список цитированных источников

1. Андросов, А.М. Бухгалтерский учет / А.М. Андросов, Е.В. Викулова. – М. : Андросов, 2004. – 1020 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.; текст по состоянию на 31 дек. 2011 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2012.
3. Герцева, Т.Ф. Учет денежных потоков производственного предприятия в интегрированной системе бюджетирования: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. Бобруйск, 1 апр. 2010 г. / Мн. : БГЭУ, 2010. – С. 259 – 260.
4. Гоян, М.И. Денежные потоки как кругооборот денежных средств по формированию затрат и активов организации / М. И. Гоян // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2004. – № 3. – С. 50-53.
5. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 30 мая. 2001 г.; одобр. Советом Респ. 8 июня 2001 г.; текст по состоянию на 09 нояб. 2011 г. // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2012.
6. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. / Н.П. Кондраков. – М. : Проспект, 2009. – 442 с.
7. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. / В.Ф. Палий – 4-е изд. доп. и испр. – М. : ИНФРА – М, 2009. – 510 с.
8. Сорокина, Е. М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М. Сорокина. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 173 с.
9. Шишкеедова, Н.Н. Учет денежных средств / Н.Н. Шишкеедова. – М. : Вершина, 2006. – 336 с.