

Е. Д. Хох, Д. С. Крайко

*Научный руководитель — кандидат экономических наук С. К. Маталыцкая
БГЭУ (Минск)*

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ: УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ И БУХГАЛТЕРСКИЙ АСПЕКТЫ

Денежные средства выступают показателем возможности организации погасить долги и выполнить свои обязательства. Для оптимизации денежных потоков предприятия необходимо создать рычаги управления ими, такие как планирование движения денежных средств в рамках монетарной политики организации, управление временно свободными денежными средствами и др. На наш взгляд, наибольший интерес представляет управление временно свободными денежными средствами.

Рассмотрим отдельные направления использования денежных средств:

1) организация может размещать свободные денежные средства в национальной и иностранной валютах на депозитных счетах. Для этого целесообразно осуществлять мониторинг курса валют по отношению к белорусскому рублю и изучать предложения банков по депозитам. Согласно Инструкции № 50 для обобщения информации о наличии и движении денежных средств, находящихся на депозитных счетах в банках, предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 1 «Депозитные счета» [1]. Считаем обоснованным выделение к счету 55-1 счетов второго порядка в разрезе видов валют (например, 55-1-1 «Депозитный счет в долл. США»). А для отражения процентов по депозитным счетам предлагается использовать счет 76, выделив к нему отдельный субсчет 76-8 «Расчеты с банком», аналитический счет «Расчеты по процентам к получению по депозитным счетам в банке» (76-8-1);

2) организация может приобретать драгоценные металлы (драгоценные камни). Для этого целесообразно осуществлять мониторинг их стоимости (например, на сайте <https://myfin.by/bank/metally>). По состоянию на 01.01.2018 г. 1 г золота стоил 42,25 дол. США, а по состоянию на 01.04.2020 г. — 51,59 дол. США, а прирост за 4 месяца 2020 г. составил 29,21 %. Ни один банк не давал таких процентов по депозитным счетам в иностранной валюте. Отсюда следует, что такие вложения свободных денежных средств вполне оправданы.

Для обобщения информации о наличии и движении драгоценных металлов (камней) на счетах в банках предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Счета в драгоценных металлах» [1]. В развитие методики мы предлагаем для учета расчетов с банком по приобретению и продаже драгоценных металлов (камней) использовать отдельный аналитический счет «Расчеты по договорам обезличенного, вкладного счета в драгоценных металлах» к суб-

счету 76-8 «Расчеты с банком» (76-8-2). К новизне можно отнести и открытие отдельных субсчетов к 55-2 по каждому счету (обезличенному (ОМС), вкладному (ВМС) и депозитному счету (ДМС)). Доходы в виде процентов по ДМС признаются прочими доходами ежемесячно на последний день календарного месяца. Их необходимо отражать по дебету счета 55-2 и кредиту субсчета 91-1 «Прочие доходы», как доход по инвестиционной деятельности. Зарубежным партнерам могут быть сделаны подарки в виде подарочных слитков или монет из драгоценных металлов. Считаем обоснованным данные активы учитывать на отдельном субсчете, открываемом к счету 10 «Материалы», а факт их получения в банке уполномоченным организацией лицом отражать на отдельном субсчете «Расчеты с уполномоченными по операциям с банком» к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Источник

Об утверждении Инструкции об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании, утратившими силу некоторых постановлений министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020.