

УДК 657.1:303.01  
JEL Classification M410

**Панков Дмитрий**

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета,  
анализа и аудита в отраслях народного хозяйства  
Белорусский государственный экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь  
E-mail: [dapankov@mail.ru](mailto:dapankov@mail.ru)

**Маханько Людмила**

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле  
Белорусский государственный экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь  
E-mail: [lu\\_vos@mail.ru](mailto:lu_vos@mail.ru)

## МОНЕТАРНАЯ ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ И МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### **Аннотация**

**Актуальность.** В статье рассматриваются прикладные аспекты монетарной теории бухгалтерского учета, основное содержание которой заключается в системном рассмотрении вопросов формирования в учете и отчетности информации о поступлении, наличии, распределении и перераспределении финансовых ресурсов организации. В результате отображаются данные как о реальном денежном обеспечении всех элементов собственного капитала и обязательств, так и о монетарной (денежной) составляющей оценки активов, которая показывает степень оплаты актива денежными средствами, а также источники этих денежных средств.

**Целью** исследования, результаты которого излагаются в настоящей статье, является разработка методики учетного обеспечения управления и контроля процессов накопления и перераспределения финансовых ресурсов, реализуемая с применением системы субсчетов, открываемых к счетам учета денежных средств, по которым отражаются процессы поступления денежных средств в организацию и их распределения между потенциальными собственниками (государством, поставщиками и прочими кредиторами, кредитно-финансовыми организациями, работниками, собственниками организации) в соответствии с экономически обоснованными пропорциями.

**Результаты.** В дальнейшем на этих же субсчетах отражается информация о фактическом использовании поступивших денежных средств. Также в статье излагаются методические основы монетарной оценки активов непосредственно на этапе формирования учетной информации, включая сопутствующие методики организации аналитического учета. При выполнении исследования использовались методы анализа, синтеза, группировки, обобщения, а также специальные методы бухгалтерского учета.

**Выводы.** В результате практического использования предложенных рекомендаций достигается повышение качества учетно-отчетной информации, расширяются возможности анализа финансового положения и повышается точность формулируемых выводов, что проиллюстрировано на расчетном материале.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, монетарная оценка, денежное обеспечение, финансовые ресурсы, дебиторская задолженность, обязательства, отчетность.

**Введение.** Интенсивное развитие мировой экономики привело к значительному повышению требований, как к бухгалтерскому учету, так и к экономическому анализу, результатом чего стало их последовательное реформирование. Как следствие возникла объективная потребность в новых научных разработках в области вышеназванных дисциплин. Одна из таких разработок, касающаяся

развития нового теоретического направления монетарной теории бухгалтерского учета и анализа в части ее методического обеспечения представлена в настоящей статье.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросы оценки всегда являлись центральными в теории и практике бухгалтерского учета. Отдельные аспекты оценки подробно исследовали в своих трудах профессора Ф. Ф. Бутынец [1], В. В. Ковалев [2], М. В. Корягин [3], М. И. Кутер [4], М. Ю. Медведев [5, 6], Д. А. Панков [7, 20], П. Я. Папковская [11], М. Л. Пятов [12 - 14], М. А. Снитко [15], Я. В. Соколов [17], В. Я. Соколов [16].

**Целью** исследования, результаты которого излагаются в настоящей статье, является разработка методики учетного обеспечения управления и контроля процессов накопления и перераспределения финансовых ресурсов, реализуемая с применением системы субсчетов, открываемых к счетам учета денежных средств, по которым отражаются процессы поступления денежных средств в организацию и их распределения между потенциальными собственниками (государством, поставщиками и прочими кредиторами, кредитно-финансовыми организациями, работниками, собственниками организации) в соответствии с экономически обоснованными пропорциями.

**Результаты.** Важнейшими элементами метода бухгалтерского учета являются счета и двойная запись, оценка, отчетность. Все перечисленные составляющие методического обеспечения реализованы в монетарной теории бухгалтерского учета.

Основной задачей, решаемой авторами при разработке описанной ниже системы формирования на счетах и отражения в отчетности информации о движении денежных средств, является обеспечение пользователей такой информацией оперативными данными о реальном денежном обеспечении всех видов обязательств, а также собственного капитала. В основе предлагаемых методик находится система субсчетов, открываемых к счетам учета монетарных активов (дебиторской задолженности и денежных средств). Субсчета открываются в разрезе основных ремитентов финансовых ресурсов, к которым отнесены: государство (выплаты финансовых ресурсов в части налоговых платежей), поставщики и прочие кредиторы, кредитно-финансовые организации, работники и собственники. Отдельно открываются субсчета для учета денежного наполнения накопленных амортизационных отчислений. На указанных субсчетах последовательно по мере поступления выручки от реализации формируется информация об обеспечении кредиторской задолженности отмеченных групп ремитентов сперва дебиторской задолженностью, а в последствии после завершения расчетов с дебиторами реальными финансовыми ресурсами. Распределение выручки по потенциальным собственникам денежных средств осуществляется на основании усредненных пропорций за предшествующий отчетный период.

Например, в торговле первичное распределение может производиться по следующим составляющим: покупная стоимость с приходящимся на нее НДС (обеспечение кредиторской задолженности поставщиков), валовая прибыль (с последующим распределением на обеспечение задолженности работникам по заработной плате, амортизации, прочей кредиторской задолженности, чистой прибыли), НДС в цене реализации за вычетом НДС, приходящегося на покупную стоимость (обеспечение задолженности бюджету). Корреспондентские записи между субсчетами системы отражают перераспределение финансовых ресурсов и направление денежного обеспечения одного вида задолженности на погашение другого вида задолженности. Они производятся непосредственно в момент расчетов с кредиторами. Подробно описанная методика изложена в более ранних публикациях авторов, поэтому более развернуто остановимся на вопросах оценки с выделением монетарной составляющей.

В частности Я. В. Соколов и В. Я. Соколов разработали комплексную системную классификацию действующих подходов к оценке по трем параметрам:

- предмет оценки;
- метод оценки;
- функции оценки [16, 17].

Вместе с тем, все описанные оценочные модели предполагают количественное выражение: различие в выбранных методах оценки всегда будет влиять на ее итоговое количественное значение. Некоторое исключение составляет выделенная Я. В. Соколовым и В. Я. Соколовым группа информационных оценок, которые, как кратко описывает З. С. Туякова, являются оценками "любого факта хозяйственной жизни, который несет определенную вероятность... чем больше вмененная оценка отклоняется от ожидаемой величины, тем выше информативность этой оценки" [19, с. 317].

Авторами настоящего исследования предлагается не столько количественный, сколько качественный подход к оценке, а именно, в какой мере оценочная величина, по которой актив отражается в учете или в отчетности, фактически обеспечена инвестированными в этот актив денежными средствами. То есть предлагается определять монетарную составляющую оценки активов. Методологической предпосылкой подобного подхода является общепринятый в современной учетной практике метод начислений, в результате применения которого активы, отражаемые в учете и отчетности, могут быть обеспечены:

- только соответствующей кредиторской задолженностью;
- частично оплачены;
- полностью оплачены.

Необходимость выявления монетарной составляющей в стоимостной оценке обусловлена тем, что подобный подход позволяет:

- сформировать информацию и отразить на счетах бухгалтерского учета процесс движения финансовых ресурсов организации по основным стадиям кругооборота: денежные средства – материальные запасы – дебиторская задолженность – денежные средства;
- выявить и количественно измерить величину фактически иммобилизованных в запасах и дебиторской задолженности денежных средств;
- определить финансовые диспропорции, выявить этапы производственно-коммерческого цикла, на которых происходит излишнее накопление финансовых ресурсов, их отвлечение из финансово-экономического оборота.

Решение определенных выше вопросов позволит существенно повысить качество учетно-отчетной информации, в большей степени интегрировать учетную модель в общую систему финансового менеджмента.

Определять монетарную составляющую стоимостной оценки можно двумя методами: непосредственно в процессе организации бухгалтерского учета или с использованием аналитических методов по данным бухгалтерской отчетности. Преимущество первого варианта в том, что его применение позволяет оперативно на стадии фиксации данных в учетных регистрах формировать соответствующую информацию. Рассмотрим возможности его применения на условном числовом примере, описывающим хозяйственные операции организации оптовой торговли. Отметим, что при описании методики монетарной оценки авторами использована методика учета процессов поступления и распределения финансовых ресурсов по потенциальным и фактическим ремитентам с применением системы субсчетов к счетам учета денежных средств, которая ранее была изложена в следующих работах [8, 9].

Таблица 1

**Вступительный баланс организации оптовой торговли**

Активы	На 01.01	Собственный капитал и обязательства	На 01.01
Основные средства	400	Уставный капитал	520
Денежные средства и их эквиваленты	120		
БАЛАНС	520	БАЛАНС	520

В процессе осуществления хозяйственной деятельности в организации имели место следующие хозяйственные операции.

Таблица 2

**Журнал регистрации хозяйственных операций**

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма
1. Получен товар А от поставщика А			
- стоимость товара	41	60/А	200
- НДС	18	60/А	40
- итого задолженность поставщику А			240
2. Получен товар Б от поставщика Б			
- стоимость товара	41	60/Б	100
- НДС	18	60/Б	20
- итого задолженность поставщику Б			120
3. С расчетного счета перечислены денежные средства поставщику Б	60/Б	51	120
4. Покупателю отгружен товар стоимостью 312 денежных единиц, из которых:			
- 200 ден. ед. – покупная стоимость товара;			
- 60 ден. ед. – наценка торговой организации;			
- 52 ден. ед. – НДС в цене товара	62	90	312
5. Начислена задолженность бюджету по НДС	90	68	52
6. Отражается покупная стоимость отгруженного товара	90	41	200
7. От покупателя поступили денежные средства в счет частичной оплаты отгруженного товара	51	62	156
8. За счет полученных от покупателя денежных средств частично погашена задолженность перед поставщиком А	60/А	51	156
9. В целях погашения оставшейся задолженности перед поставщиком А в банке получен краткосрочный кредит	51	66	90
10. С расчетного счета перечислены денежные средства поставщику А	60/А	51	84
11. В конце отчетного периода принят к вычету входной НДС в размере фактической задолженности бюджету	68	18	52
12. Начислена заработная плата работникам	44	70	40
13. В конце отчетного периода расходы на реализацию списываются в дебет счета 90 "Доходы и расходы по текущей деятельности"	90	44	40
14. В конце отчетного периода финансовый результат списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки"	90	99	20

Таблица 3

**Заключительный баланс организации оптовой торговли**

Активы	На 01.01	Собственный капитал и обязательства	На 01.01
Основные средства	400	Уставный капитал	520
Товары	100	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам	8	Краткосрочные кредиты и займы	100
Краткосрочная дебиторская задолженность	156	Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда	40
Денежные средства и их эквиваленты	16		
БАЛАНС	680	БАЛАНС	680

Заключительный баланс составлен в результате применения традиционных методик учета без использования аналитических счетов, отражающих монетарную наполняемость активов. По данным этого баланса, можно рассчитать такие традиционные для финансового анализа показатели как текущая ликвидность (1,23), коэффициент обеспеченности собственными

оборотними средствами (0,5). Значения названных коэффициентов для исследуемой организации свидетельствуют о ее устойчивом финансовом положении.

Рассмотрим вариант использования в учете монетарной оценки на примере краткосрочных активов (товары и дебиторская задолженность) и покажем, каким образом использование методологии данной оценки расширяет аналитические возможности всей учетной системы в целом и бухгалтерского баланса в частности.

В целом монетарная оценка может отражать степень фактического вложения денежных средств в конкретный вид актива в разрезе двух аспектов:

- по структуре формирования стоимости актива, например, покупная стоимость товара, транспортные расходы, таможенные платежи, - прямой аналитический учет;
- по источникам формирования денежных средств, инвестированных в этот актив – реверсивный аналитический учет.

Соответственно, система аналитических счетов, открываемых к счетам учета оцениваемых активов (товары и дебиторская задолженность), а также счету 51 "Расчетные счета"<sup>1</sup> может быть представлена следующим образом.

Таблица 4

**Выписка из рабочего плана счетов**

Синтетические счета	Счета аналитического учета		
	Прямая классификация аналитических счетов		Реверсивная классификация счетов
41 "Товары"	41/П - покупная стоимость товара	41/П/М – покупная стоимость товара, имеющая монетарное обеспечение	41/П/М/ПА - монетарная стоимость товара, оплаченная за счет денежного обеспечения кредиторской задолженности поставщика А (субсчет 51/ПА);
		41/П/НМ - покупная стоимость товара, не имеющая монетарного обеспечения	Аналогично по всем субсчетам к счету 51 "Расчетные счета"
	41/Тр - транспортные расходы	Аналитический учет организуется аналогично, как по отношению к покупной стоимости товаров	
	Аналогично по другим составляющим стоимости товаров, формируемой на счете 41 "Товары"		
51 "Расчетные счета"	51/СК – денежное обеспечение собственного капитала		
	51/ПА – денежное обеспечение кредиторской задолженности поставщика А		
	51/ПБ – денежное обеспечение кредиторской задолженности поставщика Б		
	51/Б – денежное обеспечение расчетов с бюджетом		
	51/ВП – денежное обеспечение валовой прибыли		
	51/Бк – денежное обеспечение расчетов с банком		
	51/ЗП – денежное обеспечение расчетов по заработной плате		
62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	62/П - дебиторская задолженность в части покупной стоимости отгруженных товаров и	62/П/М - дебиторская задолженность, имеющая монетарное обеспечение	62/П/М/ПА - дебиторская задолженность в части стоимости товара, оплаченной за счет денежного обеспечения

<sup>1</sup> Обоснование и описание методики учета с применением аналитических счетов к счетам учета денежных средств подробно описана в работах [8, 9].

приходящегося на покупную стоимость НДС		кредиторской задолженности поставщика А (субсчет 51/ПА)
		Аналогично по всем субсчетам к счету 51 "Расчетные счета"
	62/П/НМ - дебиторская задолженность, не имеющая монетарного обеспечения	Аналитический учет не ведется
Аналогично организуется учет в части других составляющих стоимости товара, сформированной на счете 41 "Товары"		
62/ВП, Бт - дебиторская задолженность в части валовой прибыли и задолженности бюджету по НДС, превышающего сумму НДС, относящегося к покупной стоимости отгружаемых товаров		В целом аналитический учет организуется аналогично как по отношению к дебиторской задолженности в части покупной стоимости отгруженных товаров.

Для простоты изложения материала прямой аналитический учет по структуре формирования стоимости товаров (покупная стоимость, транспортные расходы, таможенные платежи) не рассматривается. Остановимся более подробно на реверсивном аналитическом учете, при организации которого необходимо соблюдать следующие правила.

1. Внутренняя запись по счету 41 "Товары": дебет сч. 41/П/М "Покупная стоимость товара, имеющая монетарное обеспечение" – кредит сч. 41/П/НМ "Покупная стоимость товара, не имеющая монетарного обеспечения" производится при ведении партионного учета в момент фактического погашения задолженности поставщика, если известно, что товар из данной партии еще не отгружен покупателю. Источник монетарного обеспечения стоимости товара определяется исходя из источника погашения кредиторской задолженности, который фиксируется на аналитических счетах к счету 51 "Расчетные счета". Если известно, что товар уже отгружен покупателю, то соответствующая внутренняя запись производится по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

2. Если аналитический учет товаров ведется не по партиям, а по их видам, сортам и т.д., и один и тот же вид товаров поставляется разными поставщиками, то есть после оприходования товара на склад уже невозможно отследить, какой поставщик его поставил и, соответственно, находится ли этот товар на складе или уже отгружен покупателю, то применяется следующий алгоритм действий.

2.1. Средний период нахождения товаров на складе превышает средний период погашения кредиторской задолженности за товар. Выполняется следующая последовательность действий.

2.2. Средний период погашения кредиторской задолженности превышает период нахождения товаров на складе, но меньше суммарного периода нахождения товара на складе и оплаты покупателем стоимости отгруженного товара. В момент погашения кредиторской задолженности на соответствующую сумму в учете производится внутренняя запись по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками": д-т сч. 62/П/М "Дебиторская задолженность, имеющая монетарное обеспечение" – к-т сч. 62/П/НМ "Дебиторская задолженность, не имеющая монетарного обеспечения".

2.3. Если средний период погашения кредиторской задолженности превышает суммарный период нахождения товара на складе и оплаты покупателем стоимости отгруженного товара, то производится сравнение общей стоимости активов, не имеющих монетарного обеспечения (товаров и дебиторской задолженности), с общей суммой кредиторской задолженности за поставленные товары. Если стоимость таких активов больше или равна сумме погашаемой кредиторской задолженности, то в пределах сумм названного превышения на сумму погашаемой кредиторской задолженности производится внутренняя запись по дебету аналитических счетов

учета активов, имеющих монетарное обеспечение, и по кредиту аналитических счетов активов, не имеющих монетарного обеспечения. Иначе внутренние записи не производятся, так как те товары, кредиторская задолженность по которым погашается, уже отгружены и оплачены покупателем.

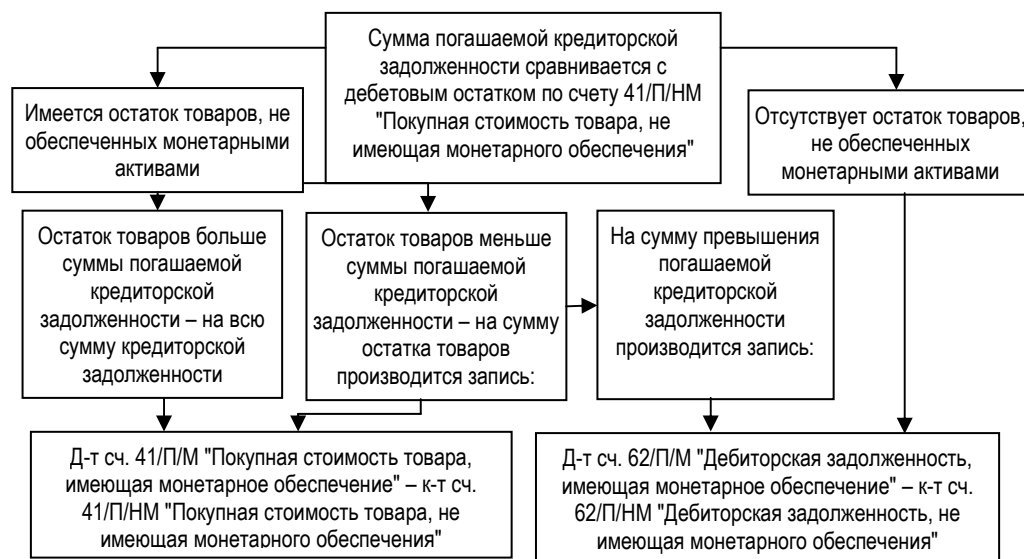


Рис. 1. Схема аналитического учета по структуре формирования стоимости товаров

Определение средних периодов обращения товаров, дебиторской задолженности и погашения кредиторской задолженности может осуществляться как в целом по организации, так и в разрезе отдельных товарных групп. В последнем случае результаты расчетов будут более достоверными.

В приводимом условном примере имеется необходимая информация для организации учета в соответствии с первым пунктом изложенных рекомендаций. Рассмотрим методики записей на счетах и оценки в данном случае.

Таблица 5

**Журнал регистрации хозяйственных операций с использованием монетарной оценки**

Содержание хозяйственных операций (номера операций совпадают с номерами операций из первого варианта журнала регистрации хозяйственных операций)	Дебет	Кредит	Сумма
1 – 2. Получен товар от поставщика А и поставщика Б			
- стоимость товара	41/НМ	60/А, Б	300
- НДС	18	60/А, Б	60
<i>Комментарии. Для упрощения примера анализ монетарного обеспечения НДС по поступившим товарам не рассматривается.</i>			
3. С расчетного счета перечислены денежные средства поставщику Б			
<i>Комментарии. Вводится аналитический учет по счету 51, применение которого показывает, за счет какого источника погашается кредиторская задолженность поставщика</i>	60/Б	51/СК	120
3а. Отражается изменение качественной характеристики оценки товаров: отражается ее монетарное обеспечение	41/П/М/СК	41/П/НМ	100

Продолжение табл. 5

4. Покупателю отгружен товар стоимостью 312 денежных единиц, из которых:	62	90	312
- 200 ден. ед. – покупная стоимость товара:			
- 100 ден. ед. – оплаченная поставщику;			
- 100 ден. ед. – не оплаченная поставщику	62/П/М/СК		100
- 52 ден. ед. – НДС в цене товара:	62/П/НМ		100
- 40 ден. ед. – НДС поставщика принимаемый в зачет;			
- из которых 20 ден. ед. оплачено поставщику	62/П/М/СК		20
- 20 ден. ед. не оплачено поставщику	62/П/НМ		20
12 ден. ед. – НДС, фактически подлежащий уплате;	62/Бт/НМ		12
- 60 ден. ед. – наценка торговой организации	62/ВП/НМ		60
5. Начислена задолженность бюджету по НДС	90	68	52
6. Отражается покупная стоимость отгруженного товара	90	41/П/М/СК	100
	90	41/П/НМ	100
7. От покупателя поступили денежные средства в счет частичной оплаты отгруженного товара:			
- денежные средства в обеспечение задолженности поставщику, включая покупную стоимость товара и НДС;	51/П	62/П/М/СК	120
- денежные средства в обеспечение расчетов с бюджетом;	51/Бт	62/Бт/НМ	6
- денежные средства в обеспечение валовой прибыли	51/ВП	62/ВП/НМ	30
Итого			156
<i>Комментарии. Исходя из общей логики движения финансовых ресурсов, в первую очередь отражается погашение дебиторской задолженности, имеющей монетарное обеспечение</i>			
8. За счет полученных от покупателя денежных средств частично погашена задолженность перед поставщиком А	60/А	51	156
<i>Комментарии. Из данной операции в результате организации аналитического учета к счету 51 "Расчетные счета" видно, что на погашение кредиторской задолженности направлены денежные средства, потенциально принадлежащие бюджету, собственнику, а также другим кредиторам.</i>		51/П	120
		51/Бт	6
		51/ВП	30
8а. После погашения кредиторской задолженности отражается монетарное обеспечение соответствующих активов в части:			
- оставшихся на складе товаров;	41/П/М/П	41/П/НМ	100
- ранее отгруженных товаров	62/П/М/П	62/НМ	20
	62/П/М/Бт		6
	62/П/М/ВП		30
9. В целях погашения оставшейся задолженности перед поставщиком А в банке получен краткосрочный кредит	51/Бк	66	90
10. С расчетного счета перечислены денежные средства поставщику А	60/А	51/Бк	84
10а. Одновременно отражается монетарной обеспечение дебиторской задолженности	62/П/М/Бк	62/П/НМ	64
11. В конце отчетного периода принят к вычету входной НДС в размере фактической задолженности бюджету	68	18	52
12. Начислена заработная плата работникам	44	70	40
13. В конце отчетного периода расходы на реализацию списываются в дебет счета 90 "Доходы и расходы по текущей деятельности"	90	44	40
14. В конце отчетного периода финансовый результат списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки"	90	99	20



Таблица 6

**Заключительный баланс организации оптовой торговли с распределением оценки активов на монетарную и немонетарную составляющие**

Активы	На 01.01	Собственный капитал и обязательства	На 01.01
Основные средства	400	Уставный капитал	520
Товары	100	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20
- в том числе, не имеющие монетарного обеспечения	0		
- имеющие монетарное обеспечение:	100		
- в том числе за счет возмещения в выручке покупной стоимости ранее отгруженных товаров	100		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам	8	Краткосрочные кредиты и займы	100
Краткосрочная дебиторская задолженность:	156	Краткосрочная кредиторская задолженность по оплате труда	40
- в том числе, не имеющая монетарного обеспечения;	36		
- имеющая монетарное обеспечение:	120		
- в том числе за счет возмещаемой в выручке покупной стоимости товаров;	20		
- поступившей в выручке валовой прибыли;	30		
- поступившего в выручке обеспечения НДС;	6		
- полученного банковского кредита	64		
Денежные средства и их эквиваленты	16		
<b>БАЛАНС</b>	<b>680</b>	<b>БАЛАНС</b>	<b>680</b>

Сформированный заключительный баланс с распределением оценки активов на монетарную и немонетарную составляющие позволяет в отличие от традиционного баланса:

- системно формировать и отражать в отчетности информацию о движении финансовых ресурсов по всем стадиям кругооборота: денежные средства - материальные ценности - дебиторская задолженность - денежные средства;
- отражать в отчетности на определенный момент времени степень оплаты различных элементов, составляющих актива организации;
- наглядно и достоверно определять уровень иммобилизации финансовых ресурсов в составе прочих групп активов (запасы, дебиторская задолженность).

В результате значительно возрастает общий уровень информативности учетно-отчетной системы как базисной основы принятия управленческих решений в области финансового менеджмента. В частности, из рассмотренного примера следует, что финансовое положение исследуемой организации не настолько устойчивое, как это показали традиционные методики финансового анализа по данным действующей формы бухгалтерского баланса.

Из заключительно баланса, составленного с распределением оценки активов на монетарную и немонетарную составляющие, видно, что большая часть финансовых ресурсов, включая кредитные, иммобилизовано в товарах и дебиторской задолженности. Более того, на оплату составляющих оборотного фонда (покупная стоимость товаров) были направлены денежные средства, предназначенные для обеспечения расчетов с бюджетом, выплаты заработной платы, выплат собственникам.

Другими словами, финансовое положение исследуемой организации напрямую зависит от финансового положения дебиторов и от возможности своевременно реализовать уже оплаченные товары, поэтому не может характеризоваться как абсолютно устойчивое. То есть распределение оценки активов на монетарную и немонетарную составляющие позволяет расширить аналитические возможности бухгалтерского баланса.

**Выводы и перспективы.** В статье последовательно изложены методические аспекты организации учетного процесса в рамках монетарной теории, а также оценки на основе

качественного разграничения монетарной (фактически оплаченной) и немонетарной (неоплаченной) составляющих стоимости активов. Описанная оценочная модель может быть интегрирована в любую систему оценок, принятую в теории и практике бухгалтерского учета, так как не влияет на итоговое количественно определенное значение стоимости, а качественно распределяет ее на монетарную и немонетарную компоненты.

Практическое использование изложенных в статье разработок позволяет воспроизвести в системе счетов бухгалтерского учета и отобразить в отчетных формах движение финансовых ресурсов организации по основным стадиям кругооборота: деньги – товар – дебиторская задолженность – деньги, а также наглядно и достоверно определить уровень иммобилизации финансовых ресурсов в запасах и дебиторской задолженности. В результате повышается качество формируемой в учетной системе информации, ее аналитичность и достоверность.

#### Список использованных источников

1. Бухгалтерский учет в зарубежных странах [Текст] : учебник / Я. В. Соколов [и др.]; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. – М.: Проспект, 2007. – 659 с.
2. Ковалев, В. В. Финансовый учет и анализ : концептуальные основы [Текст] / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 720 с.
3. Корягин, М. В. Компоненты методологии бухгалтерского учета в странах мира [Текст] / М.В. Корягин // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – 31. – 38 – 47.
4. Кутер, М. И. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / М. И. Кутер. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 640 с.
5. Медведев, М. Ю. Общая теория учета : естественный, бухгалтерский и компьютерный методы [Текст] / М. Ю. Медведев. – М. : Издательство "Дело и Сервис", 2001. – 752 с.
6. Медведев, М. Ю. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / М. Ю. Медведев. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2009. – 418 с.
7. Панков, Д. А. Бухгалтерский учет по добавленной стоимости [Текст] / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск: БГАТУ, 2012. – 118 с.
8. Панков, Д. А. Монетарная теория бухгалтерского учета и анализа: научные основания и прикладные аспекты [Текст] / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Розвиток концепції бухгалтерського обліку на основі інституційних підходів та бенчмаркінгу [Текст] : монографія / за загальною ред. Ф. Ф. Бутинця. – Вінниця: ВФЕУ, 2015. – С. 224 – 234.
9. Панков, Д. А. Монетарная теория бухгалтерского учета в системе теоретических учетных моделей и направлений [Текст] / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Бухгалтерский учет и анализ. – 2016. – № 1. – С. 48 – 55.
10. Панков, Д. А. Определение монетарной теории учета и анализа [Текст] / Д. А. Панков, Л.С.Маханько // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 5. – С. 6 – 15.
11. Папковская, П. Я. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / П. Я. Папковская. – 10-е изд., стер. – Минск: Информпресс, 2014. – 251 с.
12. Пятов, М. Л. Время в бухгалтерском учете : Ярослав Соколов и Жан Поль Сартр [Электронный ресурс] / М. Л. Пятов. – Режим доступа: <http://www.buh.ru/articles/documents/15090/> (дата обращения : 02.03.2016).
13. Пятов, М. Л. Оценка справедливой стоимости: эволюция и современность / М. Л. Пятов // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 7. – С. 84 – 92.
14. Пятов, М. Л. Учетная политика организации : учебно-практическое пособие / М. Л. Пятов. – Москва: Проспект, 2009. – 192 с.
15. Снитко, М. А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / М. А. Снитко. – Минск: Современная школа, 2006. – 309 с.
16. Соколов, В. Я. Оценки: их виды и значение [Текст] / В. Я. Соколов // Бухгалтерский учет. – 1996. – № 12. – С. 55 – 59.
17. Соколов, Я. В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 496 с.
18. Стражев, В.И. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учебник / В. И. Стражев. – 2-е изд., испр. – Минск: Вышэйшая школа, 2012. – 141 с.

19. Туякова, З. С. Системный подход к классификации стоимостных оценок в бухгалтерском учете / З. С. Туякова // Вестник Оренбургского государственного университета (ОГУ). – 2006. – № 10. – С. 312 – 321.  
20. Финансовый менеджмент: учебное пособие / [Д. А. Панков и др.]; под ред. Д. А. Панкова. – Минск : БГЭУ, 2005. – 363 с.

#### References

1. Sokolov, Ja. V. (2007). *Buhgalterskij uchet v zarubezhnyh stranah uchebnik* [i dr.]; otv. red. F.F. Butynec. – Moscow : Prospekt [in Russian].
2. Kovalev, V. V. (2004). *Finansovyy uchet i analiz : konceptual'nye osnovy* [Financial Accounting and Analysis: conceptual foundations]. M.: Finansy i statistika [in Russian].
3. Korjagin, M. V. (2014). Komponenty metodologii buhgalterskogo ucheta v stranah mira [Components accounting methodology in the world]. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet [International accounting]*, 31, 38–47. [in Russian].
4. Kuter, M. I. (2002). *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory]. Moscow : Finansy i statistika [in Russian].
5. Medvedev, M. Ju. (2001). *Obshhaja teoriya ucheta : estestvennyj, buhgalterskij i komp'yuternyj metody* [General Theory of Accounting: natural, accounting and computer methods]. Moscow : Izdatel'stvo "Delo i Servis" [Publishing "Business and Service"] [in Russian].
6. Medvedev, M. Ju. (2009). *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory]. M. : Omega-L. [in Russian].
7. Pankov, D. A., & Kuhto, Ju. Ju. (2012). *Buhgalterskij uchet po dobavlennoj stoimosti* [Accounting for value added]. Minsk : BGATU. [in Russian].
8. Pankov, D. A., & Mahan'ko, L. S. (2015). *Monetarnaja teoriya buhgalterskogo ucheta i analiza: nauchnye osnovanija i prikladnye aspekty* [Tekst]. This is a chapter. In F. F. Butynec (Ed.), Book title: And subtit Rozvitok koncepcii buhgalters'kogo obliku na osnovi instucijnih pdhodiv ta benchmarkingu : monografija (pp. 224 - 234). Vinnitsya: VFEU: [in Russian].
9. Pankov, D. A., & Mahan'ko, L. S. (2016). Monetarnaja teoriya buhgalterskogo ucheta v sisteme teoreticheskix uchetyh modelej i napravlenij [Monetary Theory of Accounting and Analysis: scientific foundations and practical aspects]. *Buhgalterskij uchet i analiz* [Accounting and analysis], 1, 48–55. [in Russian].
10. Pankov, D. A., & Mahan'ko, L. S. (2015). Opredelenie monetarnoj teorii ucheta i analiza [Determination of the monetary theory of accounting and analysis]. *Uchet. Analiz. Audit* [Accounting. Analysis. Audit Accounting. Analysis. Audit], 5, 6–15. [in Russian].
11. Papkovskaja, P. Ja. (2014). *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory]. Minsk: Informpress. [in Russian].
12. Pjatov, M. L. (2013). Vremja v buhgalterskom uchete : Jaroslav Sokolov i Zhan Pol' Sartr [Time accounting: Jaroslav Sokolov and Jean-Paul Sartre]. Retrived from : <http://www.buh.ru/articles/documents/15090/> [in Russian].
13. Pjatov, M. L. (2014). Ocenka spravedljivoj stoimosti: jevoljucija i sovremennost' [Estimates of fair value: evolution and the present]. *Buhgalterskij uchet* [Accounting. Accounting], 7, 84–92. [in Russian].
14. Pjatov, M. L. (2009). Uchetnaja politika organizacii [Accounting policy: teaching practical manual Accounting policy: teaching practical manual]. Moskva: Prospekt. [in Russian].
15. Snitko, M. A. (2006). *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory]. Minsk: Sovremennaja shkola [Modern school]. [in Russian].
16. Sokolov, V. Ja. (1996). Ocenki: ih vidy i znachenie [Ratings: their types and value Ratings: their types and value]. *Buhgalterskij uchet* [Accounting. Accounting], 12, 55–59. [in Russian].
17. Sokolov, Ja. V. (2003). *Osnovy teorii buhgalterskogo ucheta* [Basics of accounting theory]. Moscow : Finansy i statistika [Finance and Statistics] [in Russian].
18. Strazhev, V. I. (2012). *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Tekst] : uchebnik / V. I. Strazhev. – 2-e izd., ispr. – Minsk : Vyshjeshaja shkola [in Russian].
19. Tujakova, Z. S. (2006). Sistemnyj podhod k klassifikacii stoimostnyh ocenok v buhgalterskom uchete [System approach to the classification of valuation in accounting]. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta (OGU) [Bulletin of the Orenburg State University (OSU)]*, 10, 312 – 321. [in Russian].
20. Pankov, D. A. (Ed.) et al. (2005). *Finansovyy menedzhment* [Financial management]. Minsk : BGJeU [in Russian].

**Pankov Dmitri**

DrSc (Economics), Professor, Head of the Department of Accounting,  
Analysis and Audit in Sectors of the National Economy  
Belarus State Economic University  
Minsk, Belarus  
E-mail: [dapankov@mail.ru](mailto:dapankov@mail.ru)

**Makhanko Ludmila**

PhD, Assistant Professor of the Department of Accounting,  
Analysis and Audit in Commerce  
Belarus State Economic University  
Minsk, Belarus  
E-mail: [lu\\_vos@mail.ru](mailto:lu_vos@mail.ru)

**MONETARY ACCOUNTING THEORY: PRACTICAL ASPECTS  
AND METHODOLOGICAL SUPPORT**

**Abstract**

**Introduction.** The article deals with practical aspects of the monetary theory of accounting, the basic content of which is in the system considering the issues of formation of the accounting and reporting information on the accumulation, distribution and redistribution of financial resources of the organization. As a result, data is displayed as real money ensuring all elements of equity and liabilities, and of the monetary (money) component of the valuation of assets, which shows the extent of the payment in cash of an asset, as well as the sources of these funds.

**The purpose** of the study, the results of which are presented in this article is to develop a method of accounting software management and control processes of accumulation and redistribution of financial resources, which is implemented with the use of sub-accounts system, opened to the accounts of cash, which reflects the process of receipt of funds to the organization and their distribution between potential owners (government, suppliers and other creditors, credit and financial institutions, employees, owners of the organization), in accordance with the proportions of economically justified.

**Results.** Later on the same sub-accounts shall reflect the information on the actual use of funds received. The article also sets out the methodological foundations of monetary valuation of the assets directly to the stage of the registration information. In carrying out the study used methods of analysis, synthesis, grouping, summarizing, and special accounting methods.

**Discussion.** As a result, the practical use of the proposed recommendations is achieved by improving the quality of accounting and reporting information, the possibility of expanding the financial situation analysis and improves the accuracy of the conclusions formulated, as illustrated in the current material.

**Keywords:** accounting, monetary valuation, cash, financial resources, receivables, liabilities, accountability.

