

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ: ЧТО К НИМ ОТНОСИТЬ И ЗАЧЕМ?

В учетно-аналитической системе существует множество классификаций активов: краткосрочные и долгосрочные; материальные, нематериальные и финансовые; высоколиквидные, быстро-, медленно и труднореализуемые и прочие классификации. В новой редакции Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» появилась новая категория — монетарные активы. В указанном законе понятие монетарных активов вводится для разграничения активов на подлежащие переоценке в связи с изменением курсовых разниц (монетарные) и не подлежащие (немонетарные). Например, аванс и предоплата — это немонетарные активы и переоценке не подлежат, так как при погашении данной дебиторской задолженности предприятие получает товары, работы, услуги, а не деньги, в то время как обычная задолженность покупателей относится к группе монетарных активов. Таким образом, к монетарным активам относят денежные средства и их эквиваленты, финансовые вложения, дебиторскую задолженность, но авансы и предоплаты относят к немонетарным активам.

Выделение группы монетарных активов можно было бы рассматривать с точки зрения определения перечня активов, подлежащих переоценке при изменении валютных курсов. Однако с 2023 г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», который указывает в качестве объектов переоценки не только монетарные активы, но и собственный капитал, доходы, расходы, обязательства. Очевидно, цель деления активов на монетарные и немонетарные не ограничивается только выделением подлежащих и не подлежащих данной переоценке активов. На наш взгляд, деление активов на монетарные и немонетарные возможно использовать также при совершенствовании методики оценки ликвидности баланса. В рамках данной методики монетарные активы, безусловно, необходимо отнести к ликвидным активам, но разделить по группе ликвидности на А1 и А2: А1 — наиболее ликвидные активы (денежные средства), А2 — быстрореализуемые активы (финансовые инвестиции, дебиторская задолженность, при погашении которой планируется получение денежных средств). В отличие от традиционного подхода дебиторская задолженность не подразделяется на краткосрочную и долгосрочную при отнесении ее к группе А2, т.к. любая задолженность, результатом погашения которой является получение денежных средств, при использовании современных финансовых сделок (факторинга, форфейтинга) является быстрореализуемым активом. При этом дебиторская задолженность, в результате погашения которой не планируется получение денежных средств (предоплаты, авансы), не должна относиться к группе А2 вне зависимости от срока ее погашения и является медленно реализуемым активом, т.е. относится к группе А3.

Таким образом, деление активов на монетарные и немонетарные можно использовать не только в учетной практике, но и при проведении анализа, в частности при оценке ликвидности предприятия и его платежеспособности.

Источники

О бухгалтерском учете курсовых разниц [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 26 дек. 2022 г., № 61 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь. — Минск, 2022.

О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июня 2013 г., № 57-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь. — Минск, 2013.