



**USAID**  
FROM THE AMERICAN PEOPLE  
ОТ АМЕРИКАНСКОГО НАРОДА



Pragma

# Финансовый учет 1

Учебное пособие

This text was prepared by the Pragma Corporation with funding from United States Agency for International Development for students studying «Financial Accounting 1» within the requirements of CIPA program.

This text was updated through the joint efforts of the USAID Ukraine Accounting Reform project as implemented by Chemonics Corporation and the USAID EDP project as implemented by Pragma Corporation.

Please send all comments and corrections to the Accounting Editorial Team, Pragma Corporation, 47 Turusbekov St., 720001 Bishkek, Kyrgyzstan, telephone (996)(312) 66-59-12, fax (996)(312) 66-58-82, E-Mail: [accounting@pragma.kg](mailto:accounting@pragma.kg)  
# 10. 110. 4.00

Настоящее пособие подготовлено корпорацией Прагма при поддержке Агентства США по международному развитию и предназначено для использования слушателями, изучающих «*Финансовый учет 1*» в рамках программы CIPA.

Настоящий материал представляет собой обновленную редакцию (пособия «Финансовый учет 1»), разработанную украинским представительством Проекта ЮСАИД по реформе бухгалтерского учета (подрядчик - корпорация «Кемоникс») и Проектом ЮСАИД по развитию предпринимательства (подрядчик - корпорация «Прагма»).

Все замечания и предложения относительно данного издания просим направлять в Редакторскую группу отдела по реформе бухгалтерского учета корпорации Прагма по адресу: Кыргызская Республика, 720001 Бишкек, ул. Турусбекова 47, тел. (996)(312) 66-59-12, или по факсу (996)(312) 66-58-82, или по электронной почте: [accounting@pragma.kg](mailto:accounting@pragma.kg)  
# 10. 110. 4.00

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
2. ДОХОД И КОРРЕКТИРУЮЩИЕ ПРОВОДКИ .....	11
3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
4. УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ. ТРАНСФОРМАЦИОННАЯ ТАБЛИЦА .....	21
5. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	29
6. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ .....	35
7. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ .....	47
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	63
9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	87
10. ДИСКОНТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ. БУДУЩАЯ И ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ .....	91
11. УЧЕТ АРЕНДЫ .....	100
12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	109
13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	119
14. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.....	132
15. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. ЗАКРЫВАЮЩИЕ ПРОВОДКИ .....	145
16. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ.....	158
17. УЧЕТ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СОБЫТИЙ .....	165
18. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ. УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ.....	166
19. КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК.....	172
20. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	175
21. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ОБМЕНА ВАЛЮТ.....	183
22. РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	187
23 РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ .....	194



## 1. Основы подготовки и составления финансовой отчетности

---

1. Пользователи и их информационные потребности
  2. Цель финансовой отчетности
  3. Финансовое положение. Результаты деятельности и изменения в финансовом положении
  4. Примечания и дополнительные материалы
  5. основополагающие допущения
  6. Качественные характеристики финансовой отчетности
  7. Элементы финансовой отчетности
  8. Признание элементов финансовой отчетности
  9. Оценка элементов финансовой отчетности
- 

### 1. Пользователи и их информационные потребности

К пользователям финансовой отчетности относятся имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, кредиторы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, правительства и их органы, и общественность. Они пользуются финансовой отчетностью, чтобы удовлетворить свои различные информационные потребности.

Руководство предприятия несет основную ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности предприятия. Руководство также заинтересовано в информации, содержащейся в финансовой отчетности, даже, несмотря на то, что имеет доступ к дополнительной управленческой и финансовой информации, которая помогает ему выполнять свои обязанности по планированию, принятию решений и контролю. Руководство имеет возможность определять форму и содержание подобной дополнительной информации с тем, чтобы она отвечала его потребностям.

### 2. Цель финансовой отчетности

Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности, и изменениях в финансовом положении предприятия. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность, составленная для этой цели, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей. Однако финансовая отчетность не обеспечивает всей информацией, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку она в основном отражает финансовые результаты прошлых событий, и необязательно содержит нефинансовую информацию.

Финансовая отчетность также показывает результаты деятельности руководства предприятия или ответственность руководства за вверенные ресурсы. Те пользователи, которые хотят оценить деятельность или ответственность руководства, делают это для того, чтобы принять экономические решения; к этим решениям могут относиться, например, такие, как решение о сохранении или продаже инвестиций в предприятие, или решение о переназначении или смещении руководства.

### 3. Финансовое положение. Результаты деятельности и изменения в финансовом положении

Экономические решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности, требуют оценки способности предприятия генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также своевременности и стабильности их создания. Эта способность, в конце концов, определяет, например, способность предприятия платить своим работникам, поставщикам, обеспечивать выплаты процентов, погашать займы и осуществлять распределение среди своих владельцев. Пользователи лучше могут оценить эту способность предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты, если они располагают информацией, сфокусированной на финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия.

Информация о финансовом положении, главным образом, дается в бухгалтерском балансе (балансовом отчете). Информация о результатах деятельности предприятия приводится в основном в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменениях финансового положения показывается в финансовой отчетности с помощью отдельной формы отчетности (изменения в собственном капитале).

Составные части финансовой отчетности взаимосвязаны, потому что они отражают разные аспекты одних и тех же операций или других событий. Хотя каждая форма отчетности представляет информацию, отличающуюся от других, ни одна из них не замыкается на одном предмете и не дает всей информации, необходимой для конкретных нужд пользователей. Например, отчет о прибылях и убытках не дает полной картины результатов деятельности предприятия, если не используется вместе с балансом и отчетом об изменениях финансового положения.

#### **4. Примечания и дополнительные материалы**

Финансовая отчетность также содержит примечания (пояснительную записку), дополнительные материалы и другую информацию. Например, она может содержать дополнительную информацию о статьях баланса и отчета о прибылях и убытках, важную для удовлетворения нужд пользователей. Она может раскрывать риски и неопределенности, влияющие на предприятие, и любые ресурсы и обязательства, не отраженные в балансе (такие как запасы полезных ископаемых). Информация о географических и промышленных сегментах и влиянии на предприятие колебаний цен также может быть представлена как дополнительная информация.

#### **5. основополагающие допущения**

##### **Принцип начисления**

С тем, чтобы выполнить поставленные задачи, финансовая отчетность составляется по методу начисления. Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги и их эквиваленты в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают информацию о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

##### **Непрерывность деятельности**

Финансовая отчетность обычно составляется на основе допущения, что предприятие действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что предприятие не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштаба своей деятельности; если такое намерение или необходимость существуют, финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и, если так, применяемая основа должна быть раскрыта.

#### **6. Качественные характеристики финансовой отчетности**

Качественные характеристики делают представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

##### **Понятность**

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания пользователями. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере хозяйственной и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Однако информация о сложных вопросах, которая должна быть отражена в финансовой отчетности ввиду ее уместности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

##### **Уместность**

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

##### **Существенность**

На уместность информации серьезное влияние оказывает ее характер и существенность. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить ее уместность. Например, сообщение о

новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у предприятия, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде. В других случаях важное значение имеет как характер, так и существенность, например, размеры имеющихся основных видов запасов, соответствующих данному виду деятельности.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

## **Надежность**

Чтобы быть полезной, информация также должна быть надежной. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и предвзятости искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

Информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может потенциально вводить в заблуждение.

## **Правдивое представление**

Для того чтобы быть надежной, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Таким образом, например, баланс должен правдиво отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и собственный капитал компании, отвечающие критериям признания.

## **Преобладание сущности над формой**

Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы.

## **Нейтральность**

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата или исхода.

## **Осмотрительность**

Осмотрительность – это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены.

## **Полнота**

Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

## **Сопоставимость**

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность предприятия за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных предприятий с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансового воздействия подобных операций и других событий должны осуществляться последовательно для всего предприятия на протяжении определенного периода для конкретного предприятия и для разных предприятий.

## Ограничения уместности и надежности информации

### Своевременность

В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитываться до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижая надежность. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решения раньше. В достижении баланса между уместностью и надежностью, превалирующим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения.

### Баланс между выгодами и затратами

Соотношение между выгодами и затратами – это скорее принципиальное ограничение, а не качественная характеристика. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

### Баланс между качественными характеристиками

На практике часто необходимо равновесие или компромисс между качественными характеристиками. Цель заключается в достижении соответствующего соотношения между характеристиками. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения.

### Правдивое и справедливое представление

О финансовой отчетности часто говорят, что она дает достоверное и справедливое представление, или представляет справедливо финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении предприятия. Можно считать, что применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности обычно обеспечивает составление финансовой отчетности, которая отвечает определению достоверного и справедливого представления или представляет справедливо такую информацию.

## 7. Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти широкие категории называются **элементами финансовой отчетности**. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются *активы, обязательства и собственный капитал*. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются *доходы и расходы*.

Представление этих элементов в балансе и отчете о прибылях и убытках требует создания подклассов. Например, активы и обязательства могут классифицироваться по их характеру или функции в деятельности предприятия. Это делается для такого отражения информации, чтобы она была наиболее полезна пользователям для принятия экономических решений.

### Финансовое положение

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения, являются активы, обязательства и собственный капитал. Они определяются следующим образом:

*Активы* – это ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых предприятие ожидает экономические выгоды в будущем.

*Обязательство* – это настоящая задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых периодов, погашение которой приведет к оттоку из предприятия ресурсов, содержащих экономические выгоды.

*Собственный капитал* – это доля в активах предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств.



## Результаты деятельности

Прибыль часто используется как измерение результатов деятельности или как основа для других показателей, таких как прибыль на инвестиции или прибыль на акцию. Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доход и расходы.

*Доход* – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении собственного капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

*Расходы* – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственного капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

## 8. Признание элементов финансовой отчетности

Признание – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая подходит под определение одного из элементов и отвечает критерию признания, изложенному ниже. Признание состоит в словесном описании статьи и ее отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в итогах баланса или отчета о прибылях и убытках. Статьи, отвечающие критерию признания, должны признаваться в балансе или отчете о прибылях и убытках. Непризнание таких статей не компенсируется ни раскрытием используемой учетной политики, ни примечаниями или пояснительными материалами.

Статья, подходящая под определение элемента, должна признаваться, если:

- a) существует вероятность того, что любая экономическая выгода в будущем, ассоциируемая со статьей, будет получена или утрачена предприятием; и
- b) статья имеет стоимость или ценность, которая может быть надежно измерена.

## Вероятность будущей экономической выгоды

Понятие вероятности используется в критериях признания для представления степени неопределенности получения или утраты предприятием будущих экономических выгод, ассоциируемых со статьей. Это понятие соответствует неопределенности, характеризующей среду, в которой работает предприятие. Оценки степени неопределенности, применяемые к потоку будущих экономических выгод, производятся на основе доказательства, имеющегося при составлении финансовой отчетности. Например, когда существует вероятность того, что дебиторская задолженность предприятия будет погашена, то при отсутствии доказательств обратного, оправданным будет признать такую дебиторскую задолженность в качестве актива. Для большого объема дебиторской задолженности, однако, некоторая доля неплатежей обычно считается вероятной, поэтому признается расход, представляющий ожидаемое сокращение экономических выгод.

## Достоверность оценки

Вторым условием признания статьи является наличие у него стоимости или ценности, которая может быть надежно измерена. Во многих случаях стоимость и ценность должна быть определена. Использование обоснованных оценок является важной частью составления финансовой отчетности и не подрывает ее надежности. Однако, в том случае, когда невозможно получить обоснованную оценку, статья не признается в балансе или отчете о прибылях и убытках. Например, ожидаемые поступления от судебного иска могут подходить под определения как актива, так и дохода, и также отвечать критерию вероятности для целей признания. Однако если размер иска не может быть надежно оценен, он не должен признаваться как актив или доход, существование же иска, однако, должно раскрываться в примечаниях, пояснительных материалах или дополнительных таблицах.

## 9. Оценка элементов финансовой отчетности

Оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и отображаться в баланс и в отчете о прибылях и убытках. Это предусматривает выбор определенного метода оценки. В финансовой отчетности используется ряд различных методов оценки. К ним относятся следующие методы:

*Историческая стоимость.* Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата

которых ожидается для погашения обязательства при обычной деятельности предприятия *Восстановительная стоимость*. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которые должны быть уплачены в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в текущий момент.

*Цена реализации (погашения)*. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть получена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированным суммам денежных средств или их эквивалентов, которые предполагалось бы потратить для погашения обязательств при обычной деятельности предприятия *Дисконтированная стоимость*. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом обычной деятельности предприятия. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при обычной деятельности предприятия. Наиболее широко принятой предприятиями основой оценки для подготовки их финансовой отчетности является историческая стоимость для подготовки их финансовой отчетности. Обычно она используется в комбинации с другими основами оценки. Например, запасы обычно учитываются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации, рыночные ценные бумаги учитываются по их рыночной стоимости, а пенсионные обязательства по их дисконтированной стоимости.

**Задание 1. Осмотрительность (консерватизм)**

Укажите для каждой из ниже перечисленных ситуаций действия бухгалтера и принцип бухгалтерского учета, который был использован для принятия решения.

**Прибыль**

- (а) Балансовая стоимость автомобиля составляет 50,000 у.е.. Компании предложили за него 70,000 у.е..
- (б) Компания приняла решение продать здание, балансовая стоимость которого составляет 400,000 у.е.. Его рыночная стоимость колеблется в пределах от 500,000 у.е. до 600,000 у.е..
- (в) Компания достигает соглашения с клиентом о погашении клиентом кредита, который уже был списан как безнадежный.

**Убытки**

- (г) Запасы отражены в учете по балансовой стоимости в 50,000 у.е., но компания считает, что текущая чистая стоимость реализации примерно равна 35,000 у.е..
- (д) Клиент не произвел оплату за 3 месяца, и теперь он предлагает отложить оплату еще на 6 месяцев. Он ожидает, что к этому времени он сможет произвести оплату первоначальной суммы долга.
- (е) При внезапной проверке кассы обнаружилась недостача наличности. Ответственный за кассу работник обещает восстановить сумму в течение 2-х недель.

**Задание 2.**

**Принципы бухгалтерского учета**

Укажите, какой из следующих принципов и качественных характеристик, отмеченных буквами, применяется к нижеприведенным статьям:

- (а) Своевременность
- (б) Сопоставимость
- (в) Полнота
- (г) Осмотрительность (консерватизм)
- (д) Метод оценки
- (е) Существенность
- (ж) Правдивое представление

1. \_\_\_\_\_ Один и тот же метод учета запасов применяется в 2001 и 2002 гг.
2. \_\_\_\_\_ К финансовым отчетам прилагается пояснительная записка, говорящая о том, что возможно, у компании возникнет обязательство в суде, даже если никакого формального обязательства на дату составления бухгалтерского баланса не существует.
3. \_\_\_\_\_ Для целей подготовки ежемесячных финансовых отчетов магазин розничной торговли не проводит полный физический подсчет запасов, а использует расчетные данные.
4. \_\_\_\_\_ Запасы оцениваются по наименьшей из себестоимости или рыночной стоимости.
5. \_\_\_\_\_ После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.
6. \_\_\_\_\_ Покупка мелких инструментов, которыми пользуется крупная производственная фирма, отражается как расход.

## 2. Доход и корректирующие проводки

- 
1. Чистая прибыль
  2. Трансформация и корректирующие проводки
- 

### 1. Чистая прибыль

Получение прибыли – это главная цель любой предпринимательской деятельности. Поэтому главной целью бухгалтерского учета является оценка и отражение в финансовой отчетности успехов предприятия в достижении этой цели.

*Чистая прибыль* – это чистое увеличение в собственном капитале в результате экономической деятельности. Сумма чистой прибыли определяется как разница между доходами и расходами. Если расходы превышают доходы, в этом случае результатом деятельности будет *убыток*.

*Доход* – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде поступления или увеличения полезности активов, либо уменьшение его обязательств, в результате чего увеличивается собственный капитал, за исключением увеличения, связанного с вкладами участников. Доход может быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг и других видов деятельности предприятия.

*Определение дохода* включает доход от обычной деятельности и прибыль от других операций. Доходы от обычной деятельности возникают во время обычной деятельности и имеют разное название, в том числе: продажа, гонорары, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата.

*Расходы* – это уменьшение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде оттоков или амортизации активов или возникновение обязательств, в результате чего уменьшается собственный капитал, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам. Расходы могут быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности предприятия.

*Определение расходов* включает убытки и расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия. Убытки означают уменьшение экономических выгод, и по своей сути не отличаются от других расходов. Таким образом они не рассматриваются как отдельный элемент финансовой отчетности.

Расходы уменьшают собственный капитал предприятия и активы, и увеличивают пассивы. Однако не только расходы могут стать причиной уменьшения собственного капитала и активов предприятия. Собственный капитал и активы могут также уменьшиться в результате изъятия капитала собственниками.

Доходы, в свою очередь, приводят к увеличению собственного капитала и активов. Однако не каждое увеличение собственного капитала и активов является доходом. Собственный капитал и активы могут увеличиться в результате дополнительного вложения капитала собственниками. Активы могут увеличиться в результате займа денежных средств.

Для того чтобы определять причины изменения капитала, руководство предприятия и другие заинтересованные лица открывают отдельные счета для каждого вида доходов и расходов. В конце каждого отчетного периода эти счета закрываются, итоговые сальдо переносятся в отчет о прибылях и убытках. Поэтому эти счета называются *временными* или *номинальными* счетами. На начало каждого отчетного периода сальдо временных счетов должно быть нулевым.

Информация об активах, обязательствах и собственном капитале предприятия хранится на счетах, которые называют *постоянными* или *реальными* счетами. Сальдо постоянных счетов отражаются в бухгалтерском балансе.

*Проблема отчетного периода* заключается в трудности отнесения расходов и доходов к короткому периоду времени, такому как месяц или год, потому что оценка чистой прибыли за короткий период времени неизбежно приближительна. Бухгалтеры решают эту проблему с помощью допущения о *периодичности*, которое заключается в признании того, что чистая прибыль за любой период времени, меньший, чем срок существования предприятия, должна рассматриваться как предположительная, но полезная оценка чистой прибыли за данный период.

Обычно в качестве отчетного периода принимаются отрезки времени равной продолжительности, как правило, двенадцать месяцев. Такой отчетный период называется *финансовым годом*.

При исчислении прибыли и составлении финансовой отчетности вообще бухгалтеру следует исходить из двух важных допущений:

1. **Непрерывность деятельности.** До тех пор, пока нет никаких признаков прекращения деятельности предприятия, бухгалтер должен предполагать, что деятельность предприятия будет продолжаться бесконечно долго. С помощью допущения о непрерывности бухгалтер решает *проблему непрерывности*, заключающуюся в трудности определения периода времени, в течение которого будет существовать предприятие.
2. **Допущение о соответствии.** Операции и события признаются тогда, когда они происходят, и отображаются в учетных регистрах и финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Доходы должны быть отнесены к тому отчетному периоду, в котором проданы товары и оказаны услуги, соответствующие расходы должны быть отнесены к тому отчетному периоду, в котором они были использованы для получения дохода.

С помощью допущения о соответствии бухгалтер решает проблему, заключающуюся в трудности определения:

- какие доходы действительно были заработаны за отчетный период;
- как отличить их от денежных средств, полученных за период;
- какие расходы были действительно понесены в течение отчетного периода;
- как отличить их от тех, за которые были выплачены денежные средства.

Иногда соответствие между доходами и расходами установить очень легко, особенно на небольших предприятиях, даже если там применяется кассовый метод учета – метод, по которому расходы и доходы признаются на основе выплаты денежных средств. Но в большинстве случаев это не так.

Применение правила соответствия потребовало разработки *учета по методу начисления*. Учет по методу начисления позволяет регистрировать финансовое воздействие на предприятие операций и других событий в те периоды, когда они произошли, а не тогда, когда были выплачены или получены денежные средства. Метод начисления включает в себя два шага: признание доходов и расходов и трансформацию (корректировку).

Признание дохода – процесс определения момента получения дохода. Например:

1. Рекламное агентство признает доходы не в момент оплаты клиентами услуг, а в момент публикации рекламных объявлений.
2. Страховая компания признает доходы от оказания услуг не в момент покупки клиентами страховых полисов, а в момент окончания действия страхового полиса. В случае если страховой полис действует в течение продолжительного периода времени, возможно признание дохода в момент продажи страхового полиса, одновременно с этим должны признаваться расходы через начисление (резервов).

## 2. Трансформация

*Трансформация* – преобразование сальдо счетов пробного баланса в целях получения информации, необходимой для составления финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс должен содержать информацию об активах, обязательствах и собственном капитале предприятия на отчетную дату, а отчет о прибылях и убытках – обо всех доходах и расходах предприятия за период, оканчивающийся в этот же день. Так как большинство операций предприятий относится не только к данному отчетному периоду, но и к одному и более последующих, необходим процесс трансформации.

### Процесс трансформации

Трансформация оформляется бухгалтерской записью, которая называется *корректирующей (трансформационной) проводкой*. Она состоит из записи по одному или нескольким постоянным (балансовым) счетам и одной записи по временному счету (счету отчета о прибылях и убытках). Трансформация производится в виде отсрочки или начисления.

*Отсрочка* – это задержка признания уже оплаченных расходов или уже полученной выручки.

*Начисление* – признание расходов, которые уже возникли или доходов, которые уже заработаны, но еще не зарегистрированы.

## Отнесение доходов и расходов к двум и более отчетным периодам (отсрочка)

*Предоплаченные расходы* оплачиваются в одном отчетном периоде и относятся к нескольким будущим отчетным периодам. К таким расходам относятся арендная плата, страховка, оплата за обучение.

*Износ* или *расходы на износ* основных средств – периодическое распределение стоимости основных средств на срок их полезной службы.

При начислении износа дебетуется счет расходов на износ и кредитуется счет накопленного износа. Этот счет называется *контрсчетом* – сальдо этого счета вычитается из сальдо соответствующих счетов (в данном случае, счета основных средств) при составлении бухгалтерского баланса. Контрсчета в данном случае используются по двум причинам: они позволяют сохранить первоначальную стоимость основных средств и рассчитать величину износа основных средств. Разность между первоначальной (исторической) стоимостью основных средств, учитываемой на счете «Основные средства», и накопленным износом, учитываемым на счете «Накопленный износ» является чистой стоимостью основных средств на отчетную дату. Эта величина также называется *балансовой* стоимостью.

*Незаработанные доходы* – это полученные авансом активы, по которым в течение текущего отчетного периода еще не были отгружены товары или выполнены услуги. Это счет обязательств. Типичные примеры незаработанных доходов: выручка по продаже билетов, подписка.

## Признание незарегистрированных доходов и расходов (начисление)

*Начисленные доходы* – это доходы, право на получение которых возникло в данном отчетном периоде вследствие отгрузки товаров или оказания услуг, но которые еще не были оплачены

*Начисленные расходы* – любые неоплаченные расходы, обязательства по которым возникают в данном отчетном периоде, хотя эти обязательства будут погашены только в будущих отчетных периодах.

Таким образом, корректирующие (трансформационные) проводки необходимы, когда:

- понесенные расходы делятся между двумя и более отчетными периодами,
- заработанные доходы делятся между двумя и более отчетными периодами,
- существуют неначисленные расходы,
- существуют неначисленные доходы.

Подготовка трансформационных записей представлена в таблице:

Вид корректирующей проводки	Вид счета		Примеры
	Дебетуется	Кредитуется	
<i>Отсрочка</i>			
1. Распределение начисленных расходов	Расходы	Актив (или контраktiv)	Предоплаченная аренда. Страхование. Материалы. Основные средства.
2. Распределение начисленных доходов	Обязательства	Доходы	Комиссионные, полученные авансом
<i>Начисления</i>			
1. Доходы заработанные, но неполученные	Актив	Доходы	Комиссионные, проценты к получению
2. Расходы понесенные, но неоплаченные	Расходы	Обязательства	Заработная плата к выплате. Проценты к выплате

### Задание 3. Учет по методу начисления

Майкл Хилл, владелец маленького ресторанчика «Ливерпуль», в свободное от рутинной работы время ведет бухгалтерский учет на своем предприятии. Недавно он сделал следующие допущения или выполнил следующие действия:

1. Зарегистрировал реализацию ненужного ему оборудования для летней площадки в тот момент времени, когда выставил счет покупателю.
2. Оценил срок службы нового холодильника, предположив, что деятельность его предприятия будет продолжаться бесконечно долго.
3. Отложил признание расходов по арендной плате, выплаченной авансом в соответствии с договором на аренду за год вперед, зарегистрировав первоначально расходы как актив.
4. Признал полезность ежемесячной финансовой отчетности, даже если очевидно, что она предположительна и основывается на оценках.
5. Признал, сделав корректирующие проводки, расходы по заработной плате, которые уже возникли, но не были зарегистрированы.
6. Подготовил отчет о прибылях и убытках, который отразил заработанные доходы и понесенные расходы в течение отчетного периода.

Укажите, какие из следующих концепций учета по методу начисления непосредственно относятся к каждому из вышеперечисленных действий: (а) периодичность, (б) непрерывность, (в) соответствие, (г) признание доходов, (д) отсрочка, (е) начисление.

#### Задание 4 Учет запасов

Дела у Майкла Хилла пошли так хорошо, что теперь у него нет времени вести бухгалтерский учет. Вы согласились помочь ему в учете запасов продуктов, которые он использовал для приготовления пищи в течение февраля. (1) Определите пропущенные суммы в таблице. (2) Сделайте корректирующую проводку для отражения расхода всех видов продуктов за февраль.

Продукты	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>
Запасы продуктов на 1 февраля	900 у.е.	550 у.е.	980 у.е.	___ у.е.
Продукты, приобретенные в течение месяца	260	___	785	544
Продукты, использованные в течение месяца	970	315	___	925
Запасы продуктов на 28 февраля	___ у.е.	410 у.е.	380 у.е.	195 у.е.



### 3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 
1. Финансовое положение и балансовое уравнение
  2. Назначение и виды финансовой отчетности
  3. Бухгалтерский баланс
  4. Отчет о прибылях и убытках
- 

#### 1. Финансовое положение и балансовое уравнение

*Финансовое положение* – наличие экономических ресурсов, принадлежащих предприятию, и противопоставленный им весь капитал. Финансовое положение можно определить только на определенный момент времени.

$$\text{Экономические ресурсы} = \text{Весь капитал}$$

Весь капитал предприятия может быть разделен на два типа:

- собственный капитал;
- привлеченный капитал (кредиторская задолженность).

Экономические ресурсы в бухгалтерском учете называются активами, а кредиторская задолженность – обязательствами. Тогда уравнение финансового состояния можно представить в следующем виде:

$$\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал}$$

Это уравнение известно как *балансовое уравнение*. Обе его части обязательно должны быть равны между собой.

#### 2. Назначение и виды финансовой отчетности

Для представления наиболее полной информации о финансовом состоянии предприятия применяется Международный стандарт бухгалтерского учёта (МСБУ) 1 «Представление финансовой отчетности». МСБУ 1 должен применяться при предоставлении всех форм финансовой отчетности общего назначения, составляемых и представляемых в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

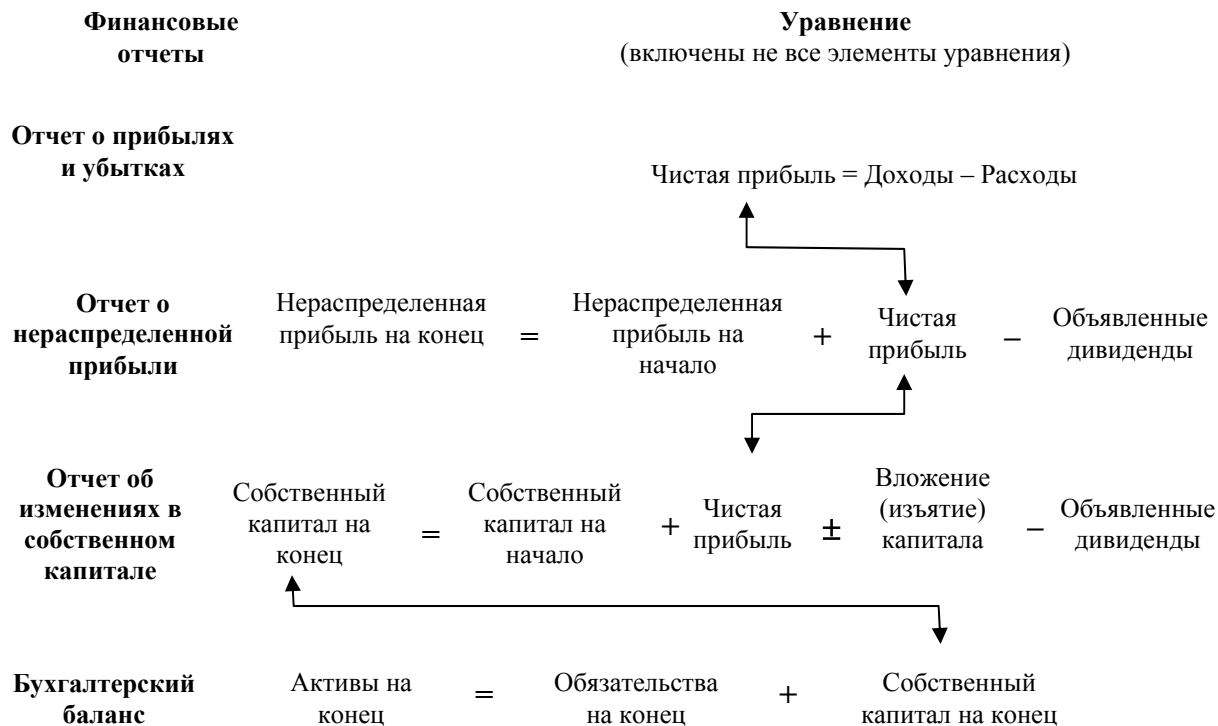
МСБУ 1: «Финансовая отчетность общего назначения предназначена для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать отчетность, отвечающую их конкретным информационным запросам. Она включает те формы отчетности, которые представляются отдельно или как часть публичных документов».

Финансовые отчеты – это модели хозяйствующей единицы в денежном выражении. И хотя отчетность не представляет полной картины истинного положения дел (не все можно измерить деньгами), она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого.

В соответствии с МСБУ 1 (п.8) полный комплект финансовой отчетности включает в себя следующие компоненты:

- (I) бухгалтерский баланс;
- (II) отчет о прибылях и убытках;
- (III) отчет об изменениях в собственном капитале;
- (IV) отчет о движении денежных средств;
- (V) учетная политика и пояснительные записки.

Эти отчеты связаны серией уравнений:



### 3. Бухгалтерский баланс

Отчет, непосредственно связанный с балансовым уравнением, называется бухгалтерским балансом. Он отражает финансовое положение предприятия на определенную дату, например, на конец отчетного периода. Баланс характеризует предприятие, как держателя активов, которые равны источникам – обязательствам и собственному капиталу.

#### Формат бухгалтерского баланса

Активы	Обязательства Собственный капитал
--------	--------------------------------------

#### Активы

Активы – ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем. Активы имеют три главных характеристики:

- хранят в себе будущие экономические выгоды - потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов;
- существует способность предприятия контролировать эти будущие экономические выгоды;
- являются результатом прошлых сделок или других событий.

МСБУ 1: Актив должен классифицироваться как *краткосрочный*, когда:

- (I) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (II) он содержится главным образом в коммерческих целях;
- (III) его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- (IV) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов (как определено МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств», не имеющих ограничений на обмен или использование для погашения обязательств по крайней мере на протяжении 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие активы должны классифицироваться как *долгосрочные*.

#### Обязательства

Обязательства – задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку от предприятия ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Обязательства имеют три главные характеристики:

- воплощают в себе уже существующую (но не будущую) обязанность, которая влечет за собой оплату оттоками активов или предоставлением услуг;
- выполнение обязательств для предприятия является обязательным и почти неизбежным;
- быть результатом прошлых сделок или прошлых событий.

МСБУ 1: Обязательство должно квалифицироваться как *краткосрочное*, когда:

- (I) его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла компании;
- (II) удерживается с целью перепродажи;
- (III) оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;
- (IV) предприятие не имеет безусловного права отсрочить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие обязательства должны квалифицироваться как *долгосрочные*.

Недопустимо производить зачет в финансовой отчетности активов и обязательств.

#### Собственный капитал

Собственный капитал – часть активов предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств, т.е. собственный капитал – это доля владения собственника в фирме. Она является остаточной долей, так как

представляет собой сумму оставшуюся после вычитания обязательств из активов фирмы. Собственный капитал включает акционерный (внесенный) капитал и нераспределенную прибыль.

В помощь пользователям, принимающим решения, статьи баланса обычно сгруппированы согласно общим характеристикам. Такая классификация соответствует наименованию каждого элемента баланса: активы, обязательства и собственный капитал. Под наименованием каждого элемента идут соответствующие статьи.

Баланс должен датироваться конкретной датой, такой как “на 31 декабря 2001 года”. В противоположность этому, Отчет о прибылях и убытках датируется так, чтобы отразить конкретный период времени, такой как “за год, заканчивающийся 31-го декабря 2001 года”.

## Полезность составления баланса

Полезность составления баланса заключается в том, что баланс дает основу для расчета многих финансовых коэффициентов (ликвидность, финансовая гибкость, рентабельность и пр.). Баланс также дает возможность оценить производственное предприятие и его политику в освоении новых производств, оценить его активы.

## Ограничения баланса

Как ранее обсуждалось, не все стоимости, по которым активы признаны в балансе, являются текущими. Стоимость денежных средств является текущей, но стоимость таких статей, как здания и оборудование (или, по крайней мере, основная их часть), являются стоимостью, которая была давно. Такие коэффициенты, как прибыль на активы, отражают в числителе показатели в текущей стоимости денежных средств, а в знаменателе показатели в исторической стоимости денежных средств. В этом случае сравнения между компаниями могут привести к заблуждению.

Кроме того, баланс также содержит много начисленных сумм (убыток от списания безнадежной дебиторской задолженности, накопленный износ). Некоторые обязательства также являются начисленными: подоходный налог, расходы по гарантийным обязательствам, пенсионные обязательства и пр. Стоимость некоторых статей в балансе может быть неточной. Примерами могут служить нематериальные активы и суммы, записанные как отсроченные обязательства по налоговым платежам.

Дополнительную информацию пользователь может получить из других форм финансовой отчетности.

## 4. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках часто называют *отчетом о результатах финансово-хозяйственной деятельности*. Отчет о прибылях и убытках служит связующим звеном между балансом на начало и балансом на конец данного отчетного периода. Отчет объясняет изменения в финансовом положении, вызванные финансово-хозяйственными операциями (доходами и расходами). Следующая схема проиллюстрирует это:

Баланс на начало, 31 декабря 2000		Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 2001		Баланс на конец, 31 декабря 2001	
Активы	1,000,000 у.е.	Доходы	900,000 у.е.	Активы	1,100,000 у.е.
Обязательства	<u>600,000 у.е.</u>	Расходы	<u>700,000 у.е.</u>	Обязательства	<u>500,000 у.е.</u>
<b>Собственный капитал</b>	<b><u>400,000 у.е.</u></b>	<b>Чистая прибыль</b>	<b><u>200,000 у.е.</u></b>	<b>Собственный капитал</b>	<b><u>600,000 у.е.</u></b>

Если в течение периода не будет новых инвестиций от собственников или сокращения инвестиций в компанию, изменение в собственном капитале в течение периода равно чистой прибыли за весь период. В предыдущем примере, начальный собственный капитал составляет 400,000 у.е., чистая прибыль за период составляет 200,000 у.е., что равняется, в конце периода, собственному капиталу в 600,000 у.е.. Два остатка собственного капитала связаны, и источники или причины изменений можно найти в отчете о прибылях и убытках.

С точки зрения лиц, принимающих решения, отчет о прибылях и убытках является исходным источником информации о получении (или отсутствии) текущей прибыли. Инвесторы, кредиторы, бухгалтеры-аналитики в области инвестиций и другие специалисты, пользуются этой информацией для прогнозирования прибыли и движения денежных средств.

Нет единого мнения о том, какие пункты должны быть включены в отчет о прибылях и убытках, существуют также различные точки зрения о том, когда признавать доход. Часть проблемы возникает из-за того факта, что прибыль, в понятиях разных людей, означает разные вещи.

Для экономиста прибыль представляется как изменение в капитале. Давайте представим, что фирма владеет небольшим участком земли, за который она заплатила 10,000 у.е. несколько лет назад. Неподалеку от нее была построена новая трасса. Разные люди предлагали заплатить за эту землю, значительно больше, чем 10,000 у.е., но фирма пока не согласилась продать ее. В этом случае, экономист может сказать, что произошло увеличение капитала и назовет это увеличение *прибылью*. Это называется *экономической прибылью*. Для экономиста, изменение в капитале иногда считается как прибыль, иногда нет. Бухгалтер не определил бы это увеличение в капитале как прибыль. Бухгалтер первым делом потребовал бы *достоверного доказательства* увеличения цены. Если земля будет продана по текущей стоимости другой стороне при сделке независимых сторон, то именно это будет служить достоверным доказательством для бухгалтера. Только таким образом бухгалтер определит увеличение в капитале как доход.

Признание дохода является ключевым принципом в бухучете. Вопрос в том, когда и как будут регистрироваться доходы, прибыли, расходы и убытки. К сожалению, простота предыдущего примера не соответствует уровню сложности в признании дохода.

## Элементы отчета о прибылях и убытках

Элементами, которые непосредственно связаны с оценкой деятельности в отчете о прибылях и убытках, есть доходы и расходы.

*Доход* – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде поступления или увеличения полезности активов, либо уменьшение его обязательств, в результате чего увеличивается собственный капитал, за исключением увеличения, связанного с вкладами участников. Доход может быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг и других видов деятельности предприятия.

*Определение дохода* включает доход от обычной деятельности и прибыль от других операций. Доходы от обычной деятельности возникают во время обычной деятельности и имеют разное название, в том числе: продажа, гонорары, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата.

*Расходы* – это уменьшение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде оттоков или амортизации активов или возникновение обязательств, в результате чего уменьшается собственный капитал, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам. Расходы могут быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности предприятия.

*Определение расходов* включает убытки и расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия. Убытки означают уменьшение экономических выгод, что по своей сути не отличается от других расходов. Таким образом они не рассматриваются как отдельный элемент финансовой отчетности.

**Прибыль** – это увеличение собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме взносов владельцев в капитал.

**Убытки** – это уменьшения собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме изъятий доли владельцев из капитала.

## Два способа представления отчета о прибылях и убытках

МСБУ 1 допускает два подхода при анализе доходов и расходов:

- по элементам затрат,
- по функциям затрат (себестоимость продаж).

## Метод характера затрат

Расходы объединяются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (например, амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата и пр.), и не перераспределяются между различными функциональными направлениями внутри компании. Этот метод легко применим во многих небольших компаниях, где не требуется распределения операционных расходов в соответствии с функциональной классификацией. Пример классификации с помощью метода характера затрат выглядит следующим образом:

Доход от реализации.....	100,000
Прочий операционный доход.....	1,000
Изменения в запасах готовой продукции и НЗП.....	(500)
Использованное сырье и материалы.....	30,000
Заработная плата.....	40,000
Расходы на амортизацию.....	10,000
Прочие расходы.....	900
Всего расходов.....	(80,400)
Прибыль.....	<u>20,600</u>

## Метод функций затрат («себестоимости продаж»)

Этот метод классифицирует расходы в соответствии с их функцией, как часть себестоимости продаж, распределения или административной деятельности. Это представление часто дает пользователям более уместную информацию, чем классификация расходов по их характеру, но распределение затрат по функциям может быть спорным и предполагает значительную долю субъективности. Пример классификации с помощью метода функции затрат выглядит следующим образом:

Доход от реализации.....	100,000
Себестоимость реализованной продукции.....	(60,000)
Валовая прибыль.....	40,000
Прочий доход.....	1,000
Расходы по реализации.....	(9,000)
Административные расходы.....	(10,500)
Прочие расходы.....	(900)
Прибыль от деятельности.....	<u>20,600</u>

Отчет о прибылях и убытках включает все доходы, прибыли, расходы и убытки, признанные за определенный период времени.

### Задание 5 «Джек Хэсс»

1 июня 2001 года, в необычайно жаркое лето, молодой инициативный парень по имени Джек Хэсс начал свою индивидуальную трудовую деятельность, продавая мороженное с фургона, на котором он разъезжал по улицам своего родного городка.

31 мая 2001 года он занял в своем банке 2,000 у.е. с ежемесячной оплатой процентов в размере 25 у.е..

В тот же день он арендовал фургон, заплатив за три месяца 1,000 у.е. Средние текущие расходы на автомашину составили 300 у.е. в месяц.

Он нанял помощника-студента на неполный рабочий день за 100 у.е. в месяц.

Главным его занятием была реализация мороженого на улице, но иногда он обслуживал разные деловые встречи и фуршеты, продавая мороженое в кредит.

За три месяца к 31 августу 2001 года объем реализации составил:

(I) за наличные – 8,900 у.е.;

(II) в кредит – 1,100 у.е..

Он закупал мороженое у местной компании-производителя «Фуд Мастер». Всего за три месяца он закупил мороженого на сумму 6,200 у.е. и к 31 августа 2001 года все продал. Джек остался должен своему поставщику 700 у.е. за мороженое полученное в кредит.

Один из его покупателей-бизнесменов благополучно обанкротился, задолжав Джеку 250 у.е.. Джек решил списать полностью этот долг, не надеясь в будущем получить его.

Он использовал свой личный дом как офис. Телефонные и почтовые расходы за три месяца составили 150 у.е..

На свои нужды он брал 300 у.е. в месяц.

Джек очень аккуратный человек.

**Требуется** подготовить отчет о прибылях и убытках за период с 1 июня по 31 августа 2001 года и баланс на конец периода. Налогообложение игнорируйте.

**Подсказка:** Вначале составьте пробный баланс, затем отчет о прибылях и убытках и только потом – балансовый отчет.

## 4. УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ. ТРАНСФОРМАЦИОННАЯ ТАБЛИЦА

1. Этапы учетного цикла
2. Трансформационная таблица

### 1. Этапы учетного цикла

Последовательность этапов учетного процесса от анализа хозяйственных операций до составления финансовой отчетности и закрытия счетов называется *учетным циклом*. Учетный цикл состоит из следующих этапов:

1. Анализ операций на основе первичных документов
2. Регистрация операций в Главном журнале
3. Перенос проводок в Главную книгу
4. Корректировка (трансформация) счетов в конце отчетного периода с помощью составления трансформационной таблицы
5. Закрытие счетов в конце отчетного периода.
6. Составление финансовой отчетности на основе трансформационной таблицы.

Для составления финансовой отчетности бухгалтер должен отобрать данные, относящиеся к текущему отчетному периоду. Это потребует проведения расчетов, анализа, подготовки проектов документов. Все они называются *рабочими документами*.

Если в Главном журнале или Главной книге обнаружена ошибка, она должна быть исправлена. Исправление ошибок производится с помощью исправительных проводок. *Корректирующие проводки* – это журнальные проводки, которые производятся для того, чтобы скорректировать часть или всю сделанную ранее частично или полностью некорректную журнальную проводку. Обычно для исправления ошибки зачеркивают ошибочную запись и вносят правильную (метод сторно или красного сторно). Каждая корректирующая проводка должна сопровождаться полным объяснением.

Трансформационные (корректирующие) проводки – это средство ведения учета по методу начисления и, таким образом, они позволяют финансовой отчетности за разные периоды быть сопоставимой и уместной для потребностей пользователей. Несмотря на то, что трансформационные проводки часто требуют оценок, эти оценки должны основываться на информации, которую можно проверить.

### 2. Трансформационная таблица

После регистрации трансформационных записей в Главном журнале и занесении их в Главную книгу, составляется *трансформированный (откорректированный) пробный баланс* (пробный баланс, подготовленный после всех трансформационных проводок), что позволяет легко составить финансовую отчетность. Обычно для внесения трансформационных записей и составления отчетности бухгалтеры используют трансформационную таблицу. Использование трансформационной таблицы уменьшает вероятность того, что будет пропущена трансформационная запись, помогает проверить точность арифметических подсчетов на счетах, и облегчает составление финансовой отчетности.

Обычно трансформационная таблица имеет одну графу для названий счетов и/или их номеров и, кроме того, еще десять граф с соответствующими названиями, как показано в таблице в примере. В адресной части трансформационной таблицы указываются: (1) название предприятия; (2) заголовок «Трансформационная таблица»; (3) период, за который составляется таблица.

Процедура составления трансформационной таблицы состоит из шести этапов:

1. Вводятся сальдо счетов в колонки пробного баланса и подсчитываются итоги
2. Записываются трансформационные (корректирующие) проводки и подсчитываются итоги.
3. Записываются трансформированные сальдо счетов в колонки трансформированного (откорректированного) пробного баланса и подсчитываются итоги.
4. Переносится сальдо трансформированного пробного баланса в колонки отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса.
5. Подсчитываются итоги в колонках отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса. Чистая прибыль или убыток переносится из колонок отчета о прибылях и убытках в колонки бухгалтерского баланса.

После того, как сделаны все трансформационные проводки, необходимо сделать *закрывающие проводки*. Закрывающие проводки преследуют две цели:

- Создают основу для следующего отчетного периода посредством закрытия счетов доходов и расходов. Эта операция необходима, поскольку отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, расходы и доходы за строго определенный отчетный период (цикл). Поэтому временные счета (доходов и расходов, изъятых капитала) должны быть закрыты и их сальдо списаны в конце отчетного периода для того, чтобы в начале следующего периода сальдо на этих счетах было нулевым.
- Необходимость подсчитать доходы и расходы за период.

Закрывающие проводки проводятся в 4 этапа:

1. Доходы переносятся на счет «Итоговая прибыль».
2. Расходы переносятся на счет «Итоговая прибыль».
3. Сальдо счета «Итоговая прибыль» переносится на счет собственного капитала «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
4. Сальдо счета «Изъятия» переносится на счет капитала.

Временные или номинальные счета открываются на каждый отчетный период с нулевым сальдо, накапливают в течение отчетного периода суммы (обороты), а затем посредством закрывающих проводок возвращаются к нулевому сальдо.

Так как при разноске трансформационных и закрывающих проводок по счетам Главной книги возможны ошибки, необходимо еще раз проверить наличие нулевого сальдо у всех временных счетов и равенства итогов по дебету и кредиту. Такая проверка проводится путем составления *пробного баланса после закрытия счетов*. В нем должны отражаться только постоянные счета, так как все временные должны быть закрыты.

*Реверсивная (обратная) проводка* – запись в Главном журнале, которая производится в первый день нового отчетного периода и является проводкой, обратной трансформационной проводке предыдущего периода. Реверсивные проводки применяются не ко всем трансформационным проводкам. Применительно к учетной системе, рассматриваемой на наших занятиях, реверсивные проводки применяются только к трансформации начислений.



**Задание 6** Ресторан Майка Хилла

Ниже представлены сальдо счетов ресторана Майка Хилла на 31 декабря 2000 года.

Касса.....	2,000 у.е.
Счета к получению.....	2,800
Продукты.....	1,500
Газовые баллоны.....	2,500
Предоплаченная арендная плата.....	36,000
Оборудование.....	30,000
Накопленный износ по оборудованию.....	2,500
Счета к оплате.....	4,000
Вложения капитала.....	48,800
Расходы по заработной плате.....	30,000
Расходы по арендной плате.....	18,000
Расходы на продукты.....	40,000
Расходы на износ оборудования.....	2,500
Доход от реализации.....	110,000

В конце отчетного периода Майк обнаружил, что

1. Он еще не зарегистрировал доход от проведенной 30 декабря вечеринки для сотрудников соседнего кинотеатра. Общая сумма по счету составила 20,000 у.е., из которых 10,000 у.е. были внесены в качестве предоплаты. Предоплата также не была зарегистрирована.
2. Сальдо по счету «Предоплаченная арендная плата» состоит из арендной платы, выплаченной 1 октября 2000 года за 6 месяцев вперед.
3. Он еще не признал расходы и обязательства по заработной плате, которая должна быть выплачена за декабрь. Общая сумма заработной платы к выплате составляет 10,000 у.е..
4. Не списал в расходы баллоны с газом, которые были приобретены 10 декабря (5 баллонов за 2,500 у.е.). На 31 декабря 2 баллона еще стояли на складе.
5. Не учел 4,000 у.е., которые он взял из кассы 31 декабря на свои собственные нужды.

Заполните трансформационную таблицу.

**Ресторан Майка Хилла**  
**Трансформационная таблица на 31 декабря 2000 года**

Название счета	Пробный баланс		Корректирующие проводки		Пробный баланс после корректировки		Отчет о прибылях и убытках		Отчет об изменениях в собственном капитале		Баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Касса												
Счета к получению												
Продукты												
Газовые баллоны												
Предоплаченная арендная плата												
Оборудование												
Накопленный износ												
Счета к оплате												
Вложения капитала												
Расходы по зарплате												
Расходы по арендной плате												
Расходы на продукты												
Расходы на износ об-ния												
Доход от реализации												
Чистая прибыль												
Итого												

**Задание 7****«Валентина и Ко»**

Неоткорректированный пробный баланс «Валентина и Ко» на 31 декабря 1994 года выглядит следующим образом:

**«Валентина и Ко»  
Пробный баланс на 31 декабря 1994 года**

Денежные средства	2,160 у.е.	
Счета к получению	1,250	
Канцтовары	180	
Предоплаченная страховка	240	
Офисное оборудование	3,400	
Накопленный износ		600 у.е.
Счета к оплате		700
Незаработанный доход		460
Капитал Валентины		4,870
Изъятия Валентины	400	
Доход от оказания консультационных услуг		2,900
Расходы по зарплате	1,500	
Расходы по аренде	<u>400</u>	
	<u>9 530 у.е.</u>	<u>9 530 у.е.</u>

Также известна следующая информация:

1. Страховка, срок действия которой заканчивается в течение декабря стоит 40 у.е..
2. Запасы канцтоваров на конец декабря составили 75 у.е..
3. Износ за декабрь составил 100 у.е..
4. Начисленная зарплата на конец декабря составила 120 у.е..
5. Заработанные за декабрь доходы за оказанные услуги, по которым еще не выставлены счета, составили 300 у.е..
6. Заработанные доходы за оказанные услуги, которые были оплачены авансом, составили 160 у.е..

**Требуется:**

1. Подготовьте Т-счета и выведите сальдо.
2. Определите необходимые корректирующие проводки за декабрь и запишите их непосредственно в Т-счета.
3. Заполните трансформационную таблицу.

**Денежные средства**

**Счета к получению**

**Предоплаченная страховка**

**Канцтовары**

**Оборудование**

**Накопленный износ**

**Счета к оплате**

**Незаработанный доход**

**Капитал**

**Изъятия**

**Доход от оказания услуг**

**Расходы на зарплату**

**Расходы на аренду**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**«Валентина и Ко»**  
**Трансформационная таблица на 31 декабря 1994 года**

	Пробный баланс		Корректирующие проводки		Пробный баланс после корр-ки		Отчет о прибылях и убытках		Отчет об изм. в собств. капитале		Баланс	
	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.
Денежные средства	2160											
Счета к получению	1250											
Канцтовары	180											
Предоплаченная страховка	240											
Оборудование	3400											
Накопленный износ		600										
Счета к оплате		700										
Незаработанный доход		460										
Капитал Валентины		4870										
Изъятия Валентины	400											
Доход от оказания услуг		2900										
Расходы на зарплату	1500											
Расходы на аренду	400											
Итого:	9530	9530										



## 5. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

- 
1. Определение текущих активов и их классификация
  2. Денежные средства и их эквиваленты
  3. Малая касса
  4. Система внутреннего контроля над движением денежных средств
- 

### 1. Определение текущих активов и их классификация

В соответствии с МСБУ, *актив* – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод на предприятие. Будущая экономическая выгода, заключенная в активе – это потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или эквивалентов денежных средств предприятия.. Актив признается в балансе, и актив имеет себестоимость или стоимость, которую можно достоверно определить.

По срокам погашения активы можно подразделить на:

- долгосрочные (более одного года);
- текущие или краткосрочные (до одного года).

Согласно МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» актив должен классифицироваться как краткосрочный(текущий) актив, если он:

- (I) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (II) он содержится главным образом в коммерческих целях;
- (III) его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- (IV) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов (как определено МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств», не имеющих ограничений на обмен или использование для погашения обязательств по крайней мере на протяжении 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

К текущим активам относятся следующие статьи:

- товарно-материальные запасы независимо от срока их переработки и реализации;
- расходы будущих периодов, которые могут быть списаны в течение одного года от отчетной даты;
- денежные средства. Денежные средства, на использование которых наложены ограничения, включаются в текущие активы, если ограничения будут сняты в течение одного года;
- краткосрочные финансовые инвестиции с указанием текущей стоимости, если она отличается от их балансовой стоимости;
- дебиторская задолженность, которая будет получена в течение одного года от отчетной даты;
- авансовые платежи за покупку текущих активов;
- счета к получению;
- векселя полученные;
- дебиторская задолженность, возникшая в результате внутригрупповых операций между основным хозяйственным товариществом и его дочерними товариществами;
- прочая дебиторская задолженность.

Текущие активы представлены в бухгалтерском балансе в порядке ликвидности. Пять основных элементов в разделе текущих активов: денежные средства, краткосрочные инвестиции, дебиторская задолженность, ТМЗ, оплаченные авансом расходы.

Денежные средства отражаются по номинальной стоимости, краткосрочные инвестиции – по рыночной стоимости или по наименьшей из двух оценок: себестоимости или рыночной стоимости, дебиторская задолженность – по оцененной сумме ожидаемого возмещения (начальная стоимость за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров); ТМЗ – по себестоимости или по наименьшему из значений рыночной стоимости и себестоимости; оплаченные авансом расходы отражаются по себестоимости.

## 2. Денежные средства и их эквиваленты

Управление денежными средствами становится все более важным из-за огромной сложности финансовых рынков. Конкурентоспособность требует, чтобы, фирма была в состоянии достать средства для нововведений и дальнейшего своего развития. Правильное раскрытие и классификация денежных средств и их эквивалентов, необходимы для точной оценки ликвидности компании.

В МСБУ 7 «Отчеты о движении денежных средств» даны следующие определения денежным средствам, их эквивалентам и потокам денежных средств:

*Денежные средства* включают наличные деньги и вклады до востребования.

Денежные счета включают только те наименования, которые могут использоваться для срочной оплаты обязательств. Денежные средства включают остатки на текущих счетах в финансовых учреждениях, наличные купюры, монеты, валюту, наличные суммы малой кассы и конкретные передаваемые денежные документы в кассе предприятия, принятые финансовыми учреждениями для срочных депозитов и изъятий. Эти передаваемые денежные документы включают простые чеки, кассовые ордера, чеки клиентов, денежные переводы и другие средства расчета. Остаток на балансовой статье «Денежные средства» отражает все наименования включенные в денежные счета.

*Эквивалент денежных средств* – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Критерий отнесения инвестиций к денежным эквивалентам является составной частью учетной политики предприятия. Как правило, к денежным эквивалентам относят текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.

Эквиваленты денежных средств предназначены скорее для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Инвестиция, чтобы квалифицироваться в качестве эквивалента денежных средств, должна быть легко обратимой в определенную сумму денежных средств, и подвергаться незначительному риску изменения стоимости. Таким образом, обычно инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств, только когда она имеет короткий срок погашения, скажем, три месяца или меньше с даты приобретения. Инвестиции в собственный капитал исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денег, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты выплаты.

В денежные средства не входят почтовые марки, авансы на командировочные расходы работникам (предоплаченные расходы), дебиторская задолженность работников компаний и денежные авансы, выплаченные работникам и внешним участникам (счета к получению).

В конце отчетного периода, недополученные денежные переводы/чеки не вычитаются из остатка счета денежных средств. Некоторые компании не уменьшают остаток счета денежных средств до тех пор, пока чеки не будут представлены для оплаты. Счет «Денежные средства» может включать сумму, называемую компенсационным остатком, которую нельзя свободно использовать. Этот остаток представляет собой минимальную сумму, сохраняемую компанией по требованию банка на своем счете в качестве обеспечения договора о предоставлении кредита. Фактически этот договор ограничивает денежную наличность и может уменьшить ликвидность компании.

Банковские займы обычно рассматриваются как финансовая деятельность. Однако, в некоторых странах банковские овердрафты, возмещаемые по требованию, составляют неотъемлемую часть управления денежными средствами компании. В таких условиях *банковские овердрафты* включаются в качестве компонента денежных средств и их эквивалентов.

*Овердрафт* – это кредитовый остаток на активном счете, возникающий при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо. Овердрафт обычно учитывается как краткосрочное обязательство.

Характерной чертой таких соглашений с банками является то, что сальдо по счету в банке часто изменяется от положительного к отрицательному.

Потоки денежных средств не включают движение между статьями, составляющими денежные средства или их эквиваленты, потому что эти компоненты являются частью контроля и регулирования денежных операций



компании, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Контроль и регулирование денежных операций включают инвестирование излишних денежных средств в денежные эквиваленты.

Если денежные средства предназначены для использования в целях иных, чем текущие активы, то они исключаются из раздела текущих активов.

### 3. Малая касса

Малые кассы являются разновидностью авансового фонда, предоставляющего готовую наличность для повседневных расходов. Авансовые фонды, это фонды созданные для особых целей, которые периодически пополняются компенсируя израсходованные суммы. Размеры фонда могут варьироваться от 50 у.е. или меньше до 10,000 у.е. или больше. Большая организация может иметь несколько малых касс, расположенных во всех ее офисах и производственных подразделениях. Несмотря на то, что сумма в одном из любых размещений может быть относительно мала, общая сумма всех небольших наличных сумм может быть значительной.

Малые кассы предназначены для управления многими видами мелких оплат включая стоимость транспортных расходов работников, почтовые расходы, канцелярские товары и расходы по доставке.

Остаток счета малых касс является частью общего остатка денежных средств и меняется только тогда, когда создается малая касса.

Представим что 3,000 у.е.– малая касса. Эта сумма предназначена для административно-хозяйственных расходов. Денежные средства помещаются в безопасное место, обычно в сейф. В учете деньги перечисляются с кассы на счет малой кассы в сумме 3,000 у.е.:

<i>Малая касса</i> .....	3,000
<i>Наличность в кассе</i> .....	3,000

Кассир просматривает разрешение на расходном кассовом ордере для получения наличных денег и выдает требуемую сумму. Кассовые ордера хранятся вместе с денежной наличностью кассы.

В конце первого месяца, в малой кассе остается 560 у.е., показывая, что 2,440 у.е. были выплачены в течение месяца (3,000 у.е.– 560 у.е.). Это также означает, что кассир должен иметь 2,440 у.е. в кассовых ордерах, подтверждающих выплаты. В наличии имеются следующие кассовые ордера: почтовые расходы – 900 у.е., канцелярские товары – 700 у.е. и транспортные расходы – 800 у.е.(итого 2,400 у.е.). Следовательно, недостача в кассе составляет 40 у.е.. Вероятно, был утерян кассовый ордер или в представленном кассовом ордере занижена выплаченная сумма. Недостача отражается следующим образом:

<i>Почтовые расходы</i> .....	900
<i>Расходы на канцтовары</i> .....	700
<i>Транспортные расходы</i> .....	800
<i>Недостача денежных средств</i> .....	40
<i>Наличность в кассе</i> .....	2,440

Записи правильного отражения расходов и кассового остатка регистрируются и периодически производятся сверки бухгалтерией, а не кассиром. Недостача и излишек денежных средств – это счет расходов (дебетовый остаток) или доходов (кредитовый остаток). Недостача денежных средств при выявлении виновного лица отражается по дебету счета «Прочая дебиторская задолженность». В определенных ситуациях, например, при краже денежных средств, если виновное лицо не установлено, то недостача сразу отражается как убыток.

Когда касса пополняется, расходуется или закрывается, делается запись, затрагивающая счета малой кассы и счета наличности в кассе. Например, если малая касса увеличивается на 2,000 у.е. из-за возросших денежных нужд, тогда делается следующая запись:

<i>Малая касса</i> .....	2,000
<i>Наличность в кассе</i> .....	2,000

### 4. Система внутреннего контроля над движением денежных средств

Система внутреннего контроля – это политика и процедуры разработанные чтобы:

- защитить активы,
- обеспечить соответствие с финансовой политикой компании,

– обеспечить достоверность данных, отраженных на бухгалтерских счетах.

Жесткая система внутреннего контроля над денежными средствами и ликвидными активами увеличивает вероятность того, что произведенные оценки денежных средств и их эквивалентов являются точной и надежной информацией для пользователей финансовых отчетов.

Охрана денежных средств является наиболее важным вопросом на многих предприятиях. Денежные средства легко скрыть и перевезти, на них нет знаков принадлежности, и они являются конвертируемыми. Риск кражи напрямую связан с тем, что отдельные лица имеют доступ к системе учета и могут получить разрешение на охрану денежных средств.

Внутренний контроль над денежными средствами должен выполнять следующие функции:

- Отдельное хранение и отдельный учет денежных средств.
- Учет всех операций, произведенных за наличный расчет.
- Хранение только необходимого остатка в кассе.
- Периодические проверочные подсчеты остатков в кассе
- Физический контроль денежных средств.

## Контроль над поступлением

Поступления денежных средств имеют много источников и различных контрольных операций во всех компаниях. Следующие процедуры применяются наиболее часто:

1. Распределение обязанностей по выплате денежных средств, записи операций, проведенных за наличный расчет и сверке кассовых остатков. Это распределение снижает вероятность кражи и сокрытия посредством поддельных записей.
2. Закрепление за каждым отдельным работником определенной ответственности за учет и регистрацию денежных средств, для обеспечения постоянного и непрерывного потока денежных средств с самого начала поступления их на банковские счета. Этот контроль требует:
  - (а) незамедлительного подсчета,
  - (б) незамедлительной записи и
  - (в) своевременного депонирования всех полученных денежных средств.
3. Поддерживание непрерывного контроля исполнения функций управления денежными средствами и ведения записей. Этот контроль включает повседневные и внезапные подсчеты денежных средств в кассе, внутренние ревизии и ежедневные отчеты о полученных денежных средствах, платежах и остатках.

## Контроль денежных расходов

Многие фирмы выплачивают деньги огромному количеству различных ремитентов (получателей). Хотя система контроля денежных средств разрабатывается индивидуально для каждой компании, следующие правила применяются во многих из них:

1. Распределение обязанностей по ведению документации о денежных расходах, по выписыванию и подписыванию чеков (кассовых ордеров), по отправке чеков и ведению записей.
2. Оформление всех денежных расходов заранее пронумерованными чеками (расходными ордерами).
3. Если используются счета кассы, необходим контроль полномочий по ее использованию.
4. Расходные кассовые ордера выписываются только в том случае, если имеется адекватная документация, подтверждающая расход.
5. Надзор за денежными расходами и их оформлением.

## Контроль денежных средств на расчетных счетах

Использование счетов банка или других финансовых учреждений является важным способом контроля денежных средств. Банковские счета имеют несколько преимуществ:

- Денежные средства физически защищены в здании банка.
- Отдельный учет денежных средств ведется банком.
- Управление денежными средствами, вследствие чего риск кражи сведен к минимуму.
- Клиенты могут переводить платежи непосредственно в банк получателя безналичным путем.

Финансовые учреждения предоставляют услуги по управлению денежными средствами такие как: обмен денежных средств на другую валюту, перевод денежных средств в другие страны и выплата процентов по сберегательным счетам.

Система электронных платежей – это способ перевода средств между банками посредством телефона, телеграфа или компьютера. Электронный перевод предоставляет работающие в реальном масштабе времени компьютерные связи для незамедлительной разности операций по счетам. Преимущества заключаются в уменьшении бумажной работы, сокращении ошибок и снижении операционных издержек.

### **Сверка кассовых остатков**

Обязательна сверка всех кассовых остатков на каждую отчетную дату, или на конец месяца. Наличие отдельного счета для каждого места хранения денежных средств, облегчает проведение сверки и дает возможность выделения ошибок. Процесс сверки включает следующие шаги:

1. Подсчет фактических остатков наличных средств в кассе производится лицом, не занимающимся ведением операций с наличными средствами, в присутствии кассира и должен подписываться с указанием даты всеми сторонами.
2. Сравнение остатка на бухгалтерских счетах с фактическим наличием. Любые расхождения должны быть указаны.

### **Сверка расчетных (валютных) счетов**

Также как и с кассовыми счетами, необходимо введение отдельных счетов для отражения операций по каждому отдельному расчетному (валютному) счету, что облегчит процесс сверки и выделит ошибки. Процесс сверки должен включать следующие шаги:

1. Пересмотр сумм денежных средств, снятых с расчетного счета, не нашедших отражения в учете (это могут быть банковские сборы и комиссионные за проведение банковских операций).
2. Отражение их в учете.
3. Сравнение остатков на расчетном (валютном) счете по выписке банка с остатком по данным бухгалтерского учета.
4. Для таких операций как недоставленные переводы или чеки, при сверке необходим учет разницы во временных поясах.
5. На акте сверки по движению и остаткам денежных средств необходимо указать дату сверки и подписи работников бухгалтерии: банка и компании.

**Задание 8.** **Учет наличных средств в кассе**

1. Компания получает денежные средства с расчетного счета в кассу в сумме 500 у.е.. Отразите эту операцию:
2. В конце месяца остаток кассы уменьшился до 50 у.е., и были собраны квитанции по следующим расходам: мелкие офисные принадлежности 180 у.е., почтовые марки 160 у.е., ремонт офисного кресла 110 у.е.. Запишите проводку, отражающую эти операции и скорректируйте остаток кассы.
3. Отразите операцию по пополнению остатка кассы до 500 у.е..

**Задание 9.** **Оплата по чеку**

1. 20 декабря 1998 г. компания покупает в кредит канцелярские товары на 20,000 у.е.. Отразите эту операцию:
2. 28 декабря 1998 г. выписывается чек для оплаты квитанции поставщика. Отразите эту операцию:
3. Обнаружилось, что чек дошел до поставщика только 5 января 1999 г. Сделайте корректирующую запись, необходимую для правильного отражения остатков на 31 декабря в финансовых отчетах за 1998 г.
4. Теперь выяснилось, что на самом деле поставщик получил чек 29 декабря 1998 г., но он не мог доставить его в банк и обналичить до 3 января 1999 г. Требуется ли какая-либо корректирующая запись? Объясните почему.

## 6. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ

- 
1. Признание и измерение дебиторской задолженности
  2. Сомнительная дебиторская задолженность
  3. Оценка сомнительных долгов
    - 3.1. Метод процента от чистой реализации в кредит
    - 3.2. Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты
  4. Отражение и измерение векселей полученных
  5. Сравнение векселей полученных и дебиторской задолженности
- 

### Введение

Счета к получению включают в себя претензии на денежные средства, товары, услуги и прочие неденежные активы других компаний. Дебиторская задолженность бывает текущей и долгосрочной, в зависимости от срока оплаты счетов к получению или ожидаемой даты погашения долга. Обычно дебиторская задолженность подтверждается счет-фактурами. Балансовая статья “Векселя полученные” обычно подтверждается официальными долговыми обязательствами. Торговая дебиторская задолженность - это суммы обязательств покупателей за товары и услуги, реализованные в результате основной деятельности. Неторговая дебиторская задолженность возникает в результате других видов деятельности.

Получение доходов является важным источником формирования капитала и основным источником дебиторской задолженности. Например, реализация зачастую производится перечислением денежных средств на счета в банке. Дебиторская задолженность, полученная в результате реализации, является претензией на активы другой компании. Основными бухгалтерскими операциями, связанными с дебиторской задолженностью, являются признание и оценка. Возможность взимания дебиторской задолженности - основной вопрос, который влияет на измерение и отчетность по дебиторской задолженности. Возможность взимания влияет и на то, была ли отражена задолженность (вопрос признания) и какова ее сумма (вопрос оценки). Доход и связанная с ним дебиторская задолженность отражается только в случае вероятности ее погашения.

### 1. Признание и измерение дебиторской задолженности

Счета к получению представляют собой суммы задолженности клиентов за товары и услуги, реализованные в течение обычной производственной деятельности компании. Эти счета, также называемые *торговой дебиторской задолженностью*, подтверждаются счет-фактурами или иными документами, реже - обычными письменными долговыми обязательствами. Счета к получению включают в себя суммы к получению либо в течение года, следующего за балансовой датой, либо в течение операционного цикла компании (в зависимости от того, что длиннее). Обычно сроком погашения принято считать период от 30 до 60 дней, по истечении которого счета к получению считаются просроченными. Отдельные счета к получению с кредитовым сальдо (в результате предоплаты или переплаты) должны быть переклассифицированы, и отчитываться по ним нужно как по обязательствам. Эти кредитовые сальдо не включаются в дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по начальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется чистая стоимость счетов к получению. Проценты обычно не принимаются во внимание из-за краткости срока между реализацией и погашением дебиторской задолженности.

### Денежные скидки (скидки с продаж)

Часто компании предлагают денежную скидку – сумму, на которую уменьшается общая счет-фактурная цена, если оплата будет получена в течение определенного срока. Денежные скидки применяются для повышения объемов реализации и стимулирования клиента к более ранней оплате. Они также помогают сократить сомнительные долги.

Например, компания «А» предложила своему клиенту – компании «Б» – денежную скидку в размере 5% при условии, что компания «Б» оплатит товар в течение 10-ти дней. Максимальная отсрочка платежа – 30 дней (общепринятое обозначение – 5/10, п30). Первоначальная сумма счета составила 10,000 у.е.. Товар был отгружен 1 июля. Бухгалтерские записи компании «А»:

01.07	Счета к получению .....	10,000	
	Доход от реализации .....		10,000
	Себестоимость реализованных товаров .....	XXX	
	Товары .....		XXX

Покупатель воспользовался скидкой и оплатил товар 9 июля:

09.07	Денежные средства .....	9,500	
	Скидки с продаж .....	500	
	Счета к получению .....		10,000

## Торговые скидки (скидки с цены)

Обычно в каталогах оптовой торговли печатается единственная счет-фактурная цена. Затем могут быть объявлены различные скидки, в зависимости от клиента и заказанного объема продукции. Такие торговые скидки сокращают конечную цену реализации.

Например, на продукцию ценой в 50 у.е. объявлена скидка в 40% при закупке свыше 1,000 штук. Таким образом, цена за штуку составит 30 у.е. (50 у.е. $\times$ 0.6). Процент скидки может меняться в зависимости от объемов заказа без изменения базовой цены в 50 у.е.. Общая цена, к которой применяется денежная скидка – это счет-фактурная цена минус торговая скидка.

## Возврат проданных товаров

Гарантированное право возврата товаров в течение разумного срока является частью обширной программы маркетинга, необходимой для поддержки конкурентоспособности в определенных отраслях. Возврат производится по причине дефектов или других неприемлемых качеств продукции. Чтобы побудить покупателя оставить у себя товар, продавец предлагает сократить сумму долга покупателя. Возврат проданного товара и компенсация за него играют важную роль в различных отраслях, включая розничную торговлю и книжное издательство.

Возврат проданного товара и компенсации за него сокращают как чистую дебиторскую задолженность, так и чистую реализацию. Например, сумма возвращенного товара компании в 2001 году составила 16,000 у.е.. Бухгалтерская проводка для отражения фактической суммы возврата в течение года выглядит таким образом:

	Возвраты проданных товаров .....	16,000	
	Счета к получению .....		16,000

## 2. Сомнительная дебиторская задолженность

### Измерение сомнительной дебиторской задолженности

Независимо от того насколько совершенна и эффективна система контроля платежеспособности, у компании всегда найдутся покупатели, не заплатившие за приобретение в кредит. При продаже в кредит безнадежная дебиторская задолженность неизбежна. Компании предпринимают попытки разработать такую кредитную политику, которая бы не была слишком консервативной (приводящей к чрезмерным потерям реализации) или слишком либеральной (приводящей к чрезмерной безнадежной дебиторской задолженности). Предыдущие выплаты, финансовое состояние, а также перспективы получения клиентом доходов являются ключевыми факторами при принятии решении о выдаче кредита.

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, необходимо отразить на счетах предполагаемую сомнительную дебиторскую задолженность. Принцип соответствия требует, чтобы убытки от сомнительной дебиторской задолженности были признаны в том отчетном периоде, когда произошла реализация. Предполагаемая дебиторская задолженность отражается как *расход на сомнительные долги* – расход от операционной деятельности, часто классифицируемый как торговые издержки (расходы по реализации).

Если сомнительная дебиторская задолженность не ожидается, тогда не требуется никаких корректировок дохода или счетов к получению, а дебиторская задолженность списывается в период признания безнадежной. Такой подход называется *методом прямого списания*.

## Факты сомнительной дебиторской задолженности и ее учет

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую запись. Например, если компания ожидает сомнительную дебиторскую задолженность в сумме 9,000 у.е., вносится следующая корректирующая проводка, отражающая расход по сомнительному долгу:

<i>Расходы по сомнительным долгам</i> .....	9,000
<i>Резерв по сомнительным долгам</i> .....	9,000

Резерв на сомнительные долги является контрсчетом к счетам к получению и используется потому, что трудно установить источник безнадежной дебиторской задолженности во время совершения показанной выше проводки. Чистая дебиторская задолженность (за вычетом резерва на сомнительные долги) является предполагаемой чистой стоимостью счетов к получению.

Необходимо принять во внимание и два других факта: (1) списание конкретной дебиторской задолженности и (2) поступление ранее списанной дебиторской задолженности.

Проводка по корректировке сомнительных долгов создает резерв на сомнительные долги для будущей сомнительной дебиторской задолженности. Когда некоторые счета к получению определяются как безнадежная дебиторская задолженность, эта часть резерва больше не нужна. До этого уже были сделаны проводки по оценке сомнительного долга, предполагающие экономическое воздействие будущей сомнительной дебиторской задолженности. Таким образом, списание определенной дебиторской задолженности не сокращает общую стоимость активов дальше, если только сумма безнадежной дебиторской задолженности не превышает предполагаемую сумму. Списание происходит тогда, когда отсутствует вероятность получения дебиторской задолженности.

Например, производится следующая запись компанией, которая отказалась далее требовать погашения дебиторской задолженности г-на Р.Кнокса на сумму 1,000 у.е.:

<i>Резерв по сомнительным долгам</i> .....	1,000
<i>Дебиторская задолженность Р. Кнокса</i> .....	1,000

Данная проводка не оказывает воздействия ни на доход, ни на чистую сумму непогашенной дебиторской задолженности. Проводка по списанию производится только после того, как фирма признает дебиторскую задолженность безнадежной.

Иногда после списания безнадежных долгов от дебитора может быть получена сумма задолженности. Такое может произойти в результате улучшения финансового состояния клиента. В этом случае делается обратная проводка по восстановлению задолженности, которая отражается как получение денежных средств.

Предположим, что Р. Кнокс в состоянии погасить 600 у.е. по дебиторской задолженности через некоторое время после того, как была произведена предыдущая проводка по списанию. Проводки по восстановлению и погашению списанной дебиторской задолженности:

<i>Дебиторская задолженность Р. Кнокса</i> .....	600
<i>Резерв по сомнительным долгам</i> .....	600
<i>Денежные средства</i> .....	600
<i>Дебиторская задолженность Р. Кнокса</i> .....	600

Дебет и кредит счета к получению отражают частичное восстановление и погашение задолженности для последующих ссылок.

### 3. Оценка сомнительных долгов

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены, на момент составления финансовой отчетности необходимо произвести подсчет суммы, которая предположительно будет соответствовать ожидаемым убыткам. Существует два общих метода по оценке сомнительных долгов:

- метод процента от чистой реализации в кредит (отчет о прибылях и убытках), и
- метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты (бухгалтерский баланс).

Целью первого метода является точное измерение расходов, возникших в результате сомнительной дебиторской задолженности. Целью второго метода является точное измерение чистой стоимости дебиторской задолженности.

### 3.1 Метод процента от чистой реализации в кредит

Основываясь на данных предыдущих лет, подсчитывается средний процент отношения между фактическими убытками от сомнительных долгов и чистой реализацией в кредит. Далее этот процент применяется к фактической чистой реализации отчетного периода для определения размера сомнительного долга.

Ниже представлены счета фирмы «Хасс» с остатками на конец 1996 года:

<b>Реализация</b>   645,000	<b>Возврат реализованных товаров</b> 40,000
<b>Скидки с продажи</b> 5,000	<b>Резерв по сомнительным долгам</b>   3,600

Предположим, что потери по сомнительным долгам за последние три года составили:

Год	Реализация	Потери по сомнительным долгам	Процент
1994	520,000 у.е.	10,200	1.96
1995	595,000	13,900	2.34
1996	<u>585,000</u>	<u>9,900</u>	<u>1.69</u>
Всего	<u>1,700,000 у.е.</u>	<u>34,000</u>	<u>2.00</u>

Руководство компании полагает, что доля сомнительных долгов в объеме реализации будет находиться в среднем на уровне 2%. Таким образом, подсчитывается сумма сомнительной задолженности на 1997 год:

$$0.02 \times (645,000 \text{ у.е.} - 5,000 \text{ у.е.} - 40,000 \text{ у.е.}) = 0.02 \times 600,000 \text{ у.е.} = 12,000 \text{ у.е.}$$

Результаты расчетов записываются следующим образом:

31 декабря:

Расходы по сомнительным долгам.....	12,000
Резерв по сомнительным долгам.....	12,000

Таким образом, сальдо счета “Резерв по сомнительным долгам” стало равно 15,600 у.е.. Эта цифра складывается из суммы в 12,000 у.е., составляющей предполагаемые долги по неоплаченным счетам от реализации товаров в 1997 году и суммы неоплаченных счетов прошлых лет в 3,600 у.е. Последняя сумма еще не приведена в соответствие с сомнительными долгами прошлых лет.

Метод реализации в кредит делает упор на Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. По этому методу можно измерить чистую себестоимость дебиторской задолженности не всегда. Концептуальной основой этого метода служит принцип соответствия, т.к. безнадежный долг основан на реализации. Метод прост и экономичен в осуществлении. Процент, применяемый к реализации в кредит, должен периодически обновляться.

### 3.2. Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты

Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности. Он использует предыдущие данные для определения процента предполагаемой сомнительной дебиторской задолженности. Основа метода заключается в оценке чистой стоимости дебиторской задолженности – денежной суммы, ожидаемой к получению.

В противоположность методу процента от чистой реализации в кредит, метод оценки дебиторской задолженности по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва на сомнительные долги, необходимое для расчета чистой стоимости дебиторской задолженности. Текущий остаток резерва на



сомнительные долги обновляется с помощью корректирующей проводки, чтобы соответствовать требуемому остатку. Расходы на сомнительные долги дебетуются на сумму данной корректировки.

Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва на сомнительные долги, используются:

- (1) единая комбинированная ставка, основанная на общей дебиторской задолженности;
- (2) несколько ставок, основанных на сроке каждого отдельного счета к получению.

Например:

**Компания «Мауег»**  
**Анализ счетов к получению по срокам оплаты на 31 декабря 199х г.**

Покупатель	Всего по счетам к оплате	Срок оплаты не наступил	Просрочка от 1 до 30 дней	Просрочка от 31 до 60 дней	Просрочка от 61 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней
А. Арнольд	150		150			
М. Бенуа	400			400		
Дж. Конноли	1,000	900	100			
Р. Рикардо	250				250	
Прочие	<u>42,600</u>	<u>21,000</u>	<u>14,000</u>	<u>3,800</u>	<u>2,200</u>	<u>1,600</u>
Итого	<u>44,400</u>	<u>21,900</u>	<u>14,250</u>	<u>4,200</u>	<u>2,450</u>	<u>1,600</u>
% сомн.долгов		1.0	2.0	10.0	30.0	50.0

В данном примере представлены счета компании, подлежащие оплате в соответствии со сроками оплаты. Каждый счет к получению классифицируется по группам: срок оплаты не наступил, просрочка от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, или свыше 90 дней. Для каждой группы показывается прогнозируемый процент сомнительных долгов.

**Компания «Мауег»**  
**Предполагаемые сомнительные долги на 31 декабря 199х г.**

	Сумма, у.е.	Процент долгов, считающихся сомнительными	Резерв по сомнительным долгам, у.е.
Срок оплаты не наступил	21,900	1	219
01 - 30 дней	14,250	2	285
31 - 60 дней	4,200	10	420
61 - 90 дней	2,450	30	735
Свыше 90 дней	<u>1,600</u>	50	<u>800</u>
	<u>44,400</u>		<u>2,459</u>

Расчеты в данной таблице, показывают, что лишь 1% счетов к получению, срок оплаты которых еще не наступил, и 2% счетов с просрочкой от 1 до 30 дней не будут оплачены. Имеющийся опыт позволяет также предположить, что из счетов к получению, просроченных на 31 – 60 дней, 61 - 90 дней и свыше 90 дней, соответственно 10%, 30% и 50% счетов не будут оплачены. В итоге, счета на сумму 2,459 у.е. из общей суммы, равной 44,400 у.е., не будут оплачены.

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете «Резерв по сомнительным долгам» составляет 800 у.е.. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по сомнительным долгам за год составят 1,659 у.е.. Расчеты проводятся следующим образом:

*Предполагаемые сомнительные долги* ..... 2,459 у.е.  
*Минус: Кредитовое сальдо счета «Резерв по сомнительным долгам»* ..... 800  
*Расходы по сомнительным долгам* ..... 1,659 у.е.

Если счет «Резерв по сомнительным долгам» имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

Расходы по сомнительным долгам отражаются в учете следующим образом:

31 декабря:

Расходы по безнадежным долгам..... 1,659  
Резерв по сомнительным долгам..... 1,659

Оба метода – процент от чистой реализации в кредит и метод дебиторской задолженности по срокам оплаты – могут быть использованы вместе. Каждый из них используется для подтверждения другого. Для промежуточной отчетности многие компании основывают свои месячные корректирующие проводки на методе реализации в кредит из-за его экономичности. Однако в конце года они проверяют срок дебиторской задолженности, чтобы определить уровень остатка резерва на сомнительные долги. Если остаток резерва (после корректировки в конце года) существенно отличается от остатка, предусмотренного графиком сроков оплаты дебиторской задолженности, необходимо произвести корректировку по проценту, применяемому к реализации в кредит.

Общая сумма списанной дебиторской задолженности за каждый год редко бывает равна предполагаемой сумме, отраженной на кредите счета “Резерв по сомнительным долгам”. Если сумма по списанным счетам меньше предварительно установленного резерва на сомнительную задолженность, счет “Резерв по сомнительным долгам” будет иметь кредитовое сальдо. Если сумма по списанным счетам больше предварительно установленного резерва на сомнительную задолженность, то счет “Резерв по сомнительным долгам” будет иметь дебетовое сальдо. Корректирующая запись, которая делается с целью определения предварительной суммы сомнительной задолженности на текущий год, аннулирует дебетовое сальдо на конец отчетного периода.

Иногда из-за ошибок в прогнозировании предстоящих закупок клиенты переплачивают определенные суммы по счетам. Если аналитические счета покупателей в журнале регистрации дебиторской задолженности имеют кредитовое сальдо, то это не должно влиять на сальдо счета “Счета к получению”. В балансе сумма счетов покупателей, имеющих кредитовое сальдо, должна быть показана как краткосрочные обязательства, так как компания отвечает перед покупателями по тем суммам, которые они переплатили. Другими словами, сальдо счета «Счета к получению» показывается всегда развернутым: и по дебету и по кредиту.

В статье баланса “Счета к получению” отражаются продажи постоянным покупателям в процессе обычной производственной деятельности. Если предоставляются ссуды или осуществляются продажи лицам, не относящимся к этой категории, например, работникам, должностным лицам компании или совладельцам, то они должны быть отражены в активе баланса по статье “Дебиторская задолженность работников и должностных лиц”.

#### **4. Отражение и измерение векселей полученных**

Вексель полученный представляет собой письменное обязательство по выплате определенной суммы в течение определенного срока. Лицо, которое подписывает вексель и тем самым обязуется уплатить по нему, называется **векселедателем**. Лицо, которое получает платеж по векселю, называется **ремитентом**. Если срок оплаты векселя составляет менее года, ремитент должен отразить его в балансе как *векселя полученные* в разделе текущих активов, а векселедатель, в свою очередь, отражает его как *векселя выданные* в разделе текущих обязательств.

Обычно векселя полученные используются по одной или более причин, приведенных ниже:

- Продленные сроки выплаты (в покрытие просроченной дебиторской задолженности).
- Более основательные доказательства задолженности, чем счет-фактура и прочие коммерческие документы.
- Официальное основание для взимания процентов.
- Возможность пуска в обращение.

Операции по кредитованию являются первостепенным источником векселей полученных. Векселя полученные также являются результатом обычной реализации, продлением срока погашения дебиторской задолженности, обмена долгосрочных активов, а также авансовых выплат служащим. При выдаче кредита заемщик является векселедателем, а заимодавец - векселедержателем или ремитентом. Когда товар перемещается от продавца к покупателю при выдаче векселя, покупатель является векселедателем, а продавец – векселедержателем. Срок действия векселя определяется в днях со дня даты оформления векселя.

Процентная ставка, указанная на векселе, может не соответствовать рыночной ставке, преобладающей по обязательствам с аналогичной оценкой кредитоспособности или риском. Тем не менее, объявленная ставка всегда используется при определении процентных выплат. Если объявленная и рыночная ставки не совпадают, для оценки векселя и измерения процентного дохода используется рыночная ставка. **Рыночная ставка**

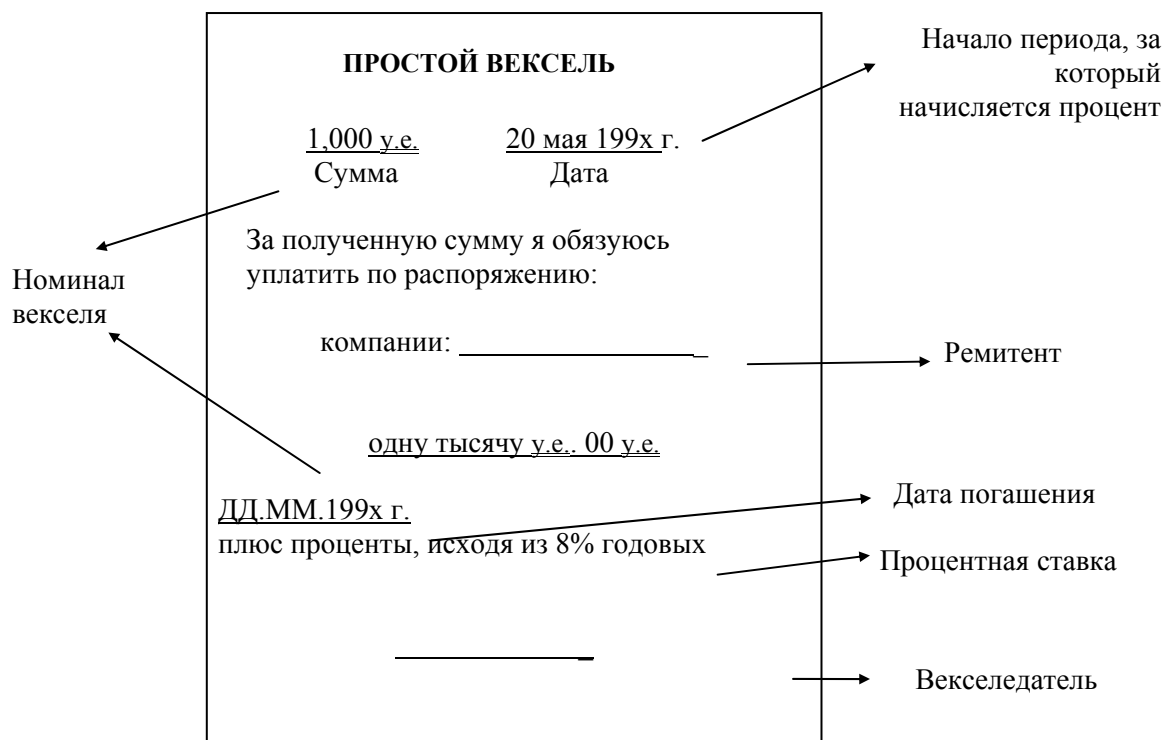
является той ставкой, которая принимается обеими сторонами, имеющими противоположные интересы и вовлеченными в операции между независимыми сторонами.

Для целей бухгалтерского учета основная сумма векселя измеряется справедливой рыночной стоимостью или эквивалентом денежной стоимости товаров или услуг, проданных или оказанных в обмен на вексель, если их стоимость известна; или же текущей (дисконтированной) стоимостью всех денежных выплат, требуемых по векселю, по рыночной ставке. **Общая сумма** – это сумма, подлежащая начислению процента. Любая сумма, выплаченная сверх общей, является процентом.

**Номинальная стоимость** векселя – это денежная сумма, указанная на векселе, не включающая проценты, подлежащие выплате в конце срока обращения векселя при отсутствии условия выплаты основной суммы в соответствии с определенным графиком выплаты ее в рассрочку. Общая сумма равна номинальной стоимости, если объявленная процентная ставка равняется рыночной процентной ставке. Общий процентный доход в течение срока обращения векселя соответствует общей сумме денежных поступлений минус общая сумма.

Векселя можно разделить на *процентные* и *беспроцентные*. Процентные векселя предусматривают процентную ставку, применяемую к номинальной стоимости при калькулировании процентных выплат. На беспроцентных векселях процентная ставка не указывается, но она предусмотрена через номинальную стоимость, превышающую сумму первоначальной задолженности.

В свою очередь процентные векселя подразделяются на две категории, в соответствии с видом требуемых денежных выплат: (1) *простые векселя* - предусматривающие денежные выплаты только процентов, за исключением завершающей выплаты, и (2) *сложные векселя* - денежные выплаты по которым включают в себя как проценты, так и основную сумму.



При учете простых векселей важно хорошо представлять значение следующих показателей:

- 1) дата погашения,
- 2) срок векселя,
- 3) ссудный процент и процентная ставка,
- 4) сумма погашения,
- 5) учет векселя и учетная ставка,
- 6) выплата по учетному векселю.

**Дата погашения** – дата оплаты векселя. Она либо прямо указывается в векселе, либо определяется другим способом. Часто указываются следующие сроки погашения:

- конкретная дата, определенное число месяцев с момента оформления векселя,
- определенное число дней со дня оформления векселя.

**Срок векселя** определяется в днях. Например, вексель выписан на срок с 10 мая по 10 августа, срок векселя составит 93 дня:

Оставшихся дней в мае	22
Дней в июне	30
Дней в июле	31
Дней в августе	<u>10</u>
Всего дней	<u>93</u>

**Судный процент** и **процентная ставка** представляет собой либо плату за пользование кредитом, либо вознаграждение, получаемое за предоставленный кредит. Величина судного процента зависит от трех факторов: номинала векселя, процентной ставки и срока, на который ссужаются средства. Для расчета судного процента используется следующая формула:

$$\text{Номинал векселя} \times \text{Процентная ставка} \times \text{Время} = \text{Судный процент}$$

Судный процент по векселю в 1,000 у.е. с погашением через год, при процентной ставке 8%, рассчитывается следующим образом:

$$1,000 \text{ у.е.} \times 8\% / 100\% \times 1 \text{ год} = 80 \text{ у.е.}$$

Если бы вексель был выписан не на год, а на 3 месяца, судный процент составил бы:

$$1,000 \text{ у.е.} \times 8\% / 100\% \times 3/12 = 20 \text{ у.е.}$$

## Бухгалтерские записи по учету векселей:

1. Получение векселя. Получен вексель от покупателя под 12% сроком на 30 дней на сумму 4,000 у.е. в счет покрытия дебиторской задолженности:

<i>Векселя полученные</i> .....	4,000
<i>Счета к получению</i> .....	4,000

2. После погашения вместе с судным процентом:

<i>Денежные средства</i> .....	4,040
<i>Векселя полученные</i> .....	4,000
<i>Доходы по процентам</i> .....	40

3. Учет отказанного векселя - в случае неуплаты в установленный срок, то считается отказ от оплаты векселя:

<i>Счета к получению</i> .....	4,040
<i>Векселя полученные</i> .....	4,000
<i>Доходы по процентам</i> .....	40

4. Запись по учету векселей - фирмой был получен 8% вексель 31 августа на сумму 2,000 у.е. и сроком на 60 дней. Чтобы отразить сумму по процентам за сентябрь, 30 сентября делается корректировочная запись:

<i>Проценты к получению</i> .....	13.33
<i>Доходы по процентам</i> .....	13.33

5. При оплате векселя в сумме погашения и процентов 31 октября делается запись:

<i>Касса</i> .....	2,026.67
<i>Векселя полученные</i> .....	2,000.00
<i>Проценты к получению</i> .....	13.33
<i>Доходы по процентам</i> .....	13.34

## **5. Сравнение векселей полученных и дебиторской задолженности**

Бухгалтерские факторы, влияющие на векселя полученные и дебиторскую задолженность, аналогичны. Признание и оценка векселей полученных зависит от возможности их погашения. Если возможно провести оценку векселей полученных, то можно использовать процедуры, аналогичные тем, которые используются в отношении дебиторской задолженности. Если невозможно провести оценку, используется метод прямого списания.

Отчетность по долгосрочным векселям полученным включает в себя два дополнительных аспекта, не используемых в дебиторской задолженности: временная стоимость денежных средств и признание процентного дохода. По невыплаченному остатку основной суммы в начале отчетного периода процентный доход калькулируется по рыночной ставке, превалирующей на момент выдачи векселя. В целях бухгалтерского учета эта ставка не меняется в течение всего срока обращения.

**Задание 10.**

**Операции по реализации, проведенные компанией по поставке  
офисных принадлежностей**

Занесите в журнал следующие операции:

1. Продали товар Клиенту, на сумму 500 у.е. за наличный расчет. Себестоимость реализованного товара составила 400 у.е..
2. Произошел возврат товара стоимостью 50 у.е., приобретенного за наличный расчет (см.№1). Клиенту вернули деньги. Себестоимость реализованных товаров составила 40 у.е.. Товар был оприходован на счет ТМЗ.
3. Продали товар Клиенту на 2,000 у.е. в кредит. Условия реализации 2/10, п30. Себестоимость реализованных товаров составила 1,500 у.е..
4. Получили оплату от Клиента, за товар, проданный в кредит (см.№3) во время действия скидки. Подсказка: Так как Клиент произвел оплату в течение периода действия скидки, Вы должны отразить скидку в своей проводке.

**Задание 11.****Проводки по сомнительным долгам.****Метод учета по срокам оплаты**

На основе анализа дебиторской задолженности компания «Блокер» делает расчет по неоплаченным счетам. 31 декабря бухгалтер подготовил следующий перечень непогашенной дебиторской задолженности компании на сумму 88,000 у.е.

<b><u>Интервал времени</u></b>	<b><u>Сумма</u></b>	<b><u>Предполагаемые счета, которые не будут оплачены</u></b>	
		<b><u>%</u></b>	<b><u>Сумма</u></b>
Непросроченные	58,650 у.е.	2 %	1,173 у.е.
Просроченные от 1 до 30 дней	13,220	4 %	529
От 31 до 60 дней	8,930	20 %	1,786
От 61 до 90 дней	4,000	30 %	1,200
Более 90 дней	3,200	50 %	1,600

Резерв на сомнительные долги в настоящий момент имеет дебетовый остаток в размере 210 у.е.

**Задание:**

1. Подготовьте корректирующую запись для отражения тех счетов, оплату которых компания предполагает не получить.
2. Сделайте проводку по списанию следующих счетов:

Ш. Хоумз.....	700 у.е.
Дж. Кайл.....	450
Д. Майз.....	1 000

3. Сделайте проводку, отражающую получение 450 у.е., которые должен был Дж. Кайл.
4. Напишите ответ на следующий вопрос: При каких обстоятельствах резерв на сомнительные долги будет иметь дебетовый остаток до корректировки?

**Задание 12.**

**Проводки по сомнительным долгам.**

**Метод процента от чистой реализации в кредит.**

Компания “Флауэр” прогнозирует свои невозвратные счета, основываясь на процентном соотношении между убытками от безнадежных долгов и чистыми продажами в кредит.

В 1997 году компания “Флауэр” осуществила продажи на сумму в 4,450,000 у.е. 70% всех продаж были осуществлены в кредит. Предыдущий опыт показывает, что 3% всех продаж в кредит не оплачиваются. В настоящее время на счете “Резерв по сомнительным долгам” имеется кредитовый остаток в размере 15,450 у.е..

1. Напишите журнальные проводки для отражения ожидаемых для компании безнадежных долгов.
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
2. Почему остаток по счету “Резерв по сомнительным долгам” не принимается во внимание при составлении проводок в случае использования метода процента от чистой реализации в кредит? Чем этот метод отличается от метода учета по срокам оплаты?



## 7. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

---

1. Определение и классификация запасов
  2. Оценка ТМЗ по себестоимости
  3. Методы оценки себестоимости ТМЗ
  4. Оценка ТМЗ по чистой стоимости реализации
  5. Системы учета ТМЗ
  6. Анализ товарного запаса.
  7. Раскрытия в финансовой отчетности
- 

### 1. Определение и классификация запасов

Запасы – это активы, которые:

- (а) удерживаются для продажи при условии обычной деятельности ;
- (б) пребывают в процессе производства для такой продажи;
- (в) существуют в форме основных или вспомогательных материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при выполнении работ и услуг.

### Товары, не включаемые в состав товарно-материальных запасов

В момент проведения инвентаризации могут быть выявлены товары, на которые компания не имеет права собственности. Это товары, подготовленные по заказу клиента, оплаченные им (т.е. акт купли-продажи совершен), принадлежащие ему и ожидающиеся отгрузки. Необходимо зафиксировать их реализацию. Другой категорией товаров, не входящих в состав материальных запасов, являются товары на консигнации. Консигнация – размещение собственником, которого именуют комитентом или консигнантом, своих товаров на складах другой компании. Консигнатор не должен включать подобные товары в состав своих материальных запасов, так как вплоть до момента реализации эти товары являются собственностью отправителя - консигнанта.

### Оценка товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации.

### 2. Оценка товарно-материальных запасов по себестоимости

Себестоимость товарно-материальных запасов состоит из:

- (а) затрат по приобретению товарно-материальных запасов, включая стоимость покупки (сумма счета-фактуры, за вычетом скидок на покупку), таможенные пошлины на ввоз и другие налоги (за вычетом подлежащих возмещению), стоимость фрахта (с учетом погрузочно-разгрузочных работ и страхования товаров в пути), прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением;
- (б) затрат по переработке, затрат, непосредственно связанных с производством готовой продукции, включая:
  - затраты на оплату труда и отчисления с фонда оплаты труда рабочих, непосредственно занятых на станках и оборудовании при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;
  - систематическое распределение постоянных и переменных производственных накладных расходов, понесенных при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;
- (в) прочих затрат, понесенных при транспортировке к месту расположения ТМЗ в настоящее время или в процессе приведения их в надлежащее состояние (транспортировка готовой продукции на склад, затраты на конструирование товара по индивидуальным заказам и др.)

Себестоимость товарно-материальных запасов предприятий сферы услуг состоит из:

- (а) затрат по оплате труда и отчислениям на социальное страхование персонала, непосредственно занятого оказанием услуг, включая средний руководящий персонал;
- (б) затраты на вспомогательные материалы;
- (в) накладные расходы, понесенные непосредственно в процессе оказания услуг.

Затраты, не включаемые в себестоимость ТМЗ (применительно ко всем отраслям, включая сферу услуг):

- (а) сверхнормативные (по оптимальным нормам расхода, установленным на предприятии) расходы материалов, рабочей силы и прочие неплановые производственные затраты;
- (б) затраты на хранение ТМЗ между отдельными стадиями производственного цикла, если оно (хранение) не предусмотрено технологическим процессом;
- (в) общие и административные расходы;
- (г) затраты связанные с реализацией.

### **3. Методы оценки себестоимости товарно-материальных запасов**

Метод специфической идентификации – предполагает расчет себестоимости единиц товарно-материальных запасов, которые обычно не являются взаимозаменяемыми, и товаров и услуг, произведенных и предназначенных для специальных проектов или заказов.

Метод средневзвешенной стоимости – себестоимость товарно-материальных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц, имеющихся на начало отчетного периода и приобретенных в течение данного периода.

Метод оценки по ценам первых покупок (FIFO) – в первую очередь на себестоимость товарно-материальных запасов списывается стоимость запасов, приобретенных или произведенных первыми. Метод FIFO (первым поступил – первым продан) основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретенных в первую очередь, должна быть соотнесена к товарам, проданным в первую очередь. Себестоимость товаров, имеющихся в наличии на конец периода, относится к последним покупкам, а себестоимость реализованных товаров соотносится с более ранними покупками. Метод FIFO может применяться предприятиями любой отрасли, независимо от реального физического движения товаров, т.к. он учитывает движение стоимости, а не товаров. В период инфляции метод FIFO дает наиболее высокий уровень чистой прибыли.

Причина в том, что компания стремится повысить цены реализации при росте текущих цен, не принимая во внимание тот факт, что материальные запасы могли быть приобретены до момента роста цен. Соответственно в период снижения цен наблюдается обратный процесс. Поэтому основным недостатком метода FIFO является то, что он увеличивает влияние цикла экономического развития на показатель прибыли. Основным преимуществом этого метода является то, что механика этого метода дает оценку товарного запаса, которая ближе к текущим издержкам.

Предприятие должно использовать одинаковый метод оценки себестоимости для всех запасов одинакового характера и предназначения на предприятии. Для запасов разного характера и предназначения могут быть использованы разные методы оценки себестоимости.

#### **ПРИМЕР: Методы измерения себестоимости товарно-материальных запасов**

Компания «АВС» в течение года приобрела следующие ТМЗ:

	<b>Количество единиц</b>	<b>Стоимость единицы продукции</b>	<b>Общая стоимость</b>
15 января	500	60 у.е.	30,000 у.е.
22 мая	800	70 у.е.	56,000 у.е.
10 сентября	600	80 у.е.	48,000 у.е.
<b>Итого:</b>	<b>1,900</b>		<b>134,000 у.е.</b>

К концу года на складе оставалось 400 единиц продукции. Доход от реализации составил 125,000 у.е..

1. Определите себестоимость реализованной продукции и затраты, распределяемые на запасы на конец периода, используя метод оценки по ценам первых покупок (FIFO).

Доход от реализации .....	125,000 у.е.
Себестоимость продукции, готовой к реализации .....	134,000 у.е.
ТМЗ на конец периода (400 × 80 у.е.) .....	<u>32,000</u>
Себестоимость реализованной продукции .....	<u>102,000</u> у.е.
Валовая прибыль от реализации .....	<u>23,000</u> у.е.

2. Определите себестоимость реализованной продукции и затраты, распределяемые на запасы на конец периода, используя метод средневзвешенной стоимости.

Средневзвешенная стоимость единицы товара (134,000 у.е./ 1,900) ..... 70.53 у.е.

Доход от реализации .....	125,000 у.е.
Себестоимость продукции, готовой к реализации .....	134,000 у.е.
ТМЗ на конец периода (400 × 70.53 у.е.) .....	<u>28,212</u>
Себестоимость реализованной продукции .....	<u>105,788</u>
Валовая прибыль от реализации .....	<u>19,212</u> у.е.

### СРАВНЕНИЕ МЕТОДОВ

	Метод оценки по ценам первых покупок (FIFO)	Метод средневзвешенной стоимости
Доход от реализации	125,000	125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации	134,000	134,000
ТМЗ на конец периода	<u>32,000</u>	<u>28,212</u>
Себестоимость реализованной продукции	<u>102,000</u>	<u>105,788</u>
Валовая прибыль от реализации	23,000	19,212

#### 4. Оценка товарно-материальных запасов по чистой стоимости реализации

Чистая стоимость реализации – это расчетная цена продажи при условии обычной деятельности предприятия за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов, необходимых для осуществления продажи. Чистая стоимость реализации используется тогда, когда себестоимость не может быть восстановлена по следующим причинам:

- данные товарно-материальные запасы были повреждены;
- они полностью или частично устарели;
- рыночная цена данных товарно-материальных запасов снизилась.

#### Методы определения чистой стоимости реализации

Для определения наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации товарно-материальных запасов используются следующие методы:

- постатейный метод – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации каждого наименования товарно-материальных запасов;
- метод основных товарных групп – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации каждой группы товарно-материальных запасов;
- метод общего уровня запасов – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации всех товарно-материальных запасов.

#### Особенности списания до чистой стоимости реализации в различных отраслях

Сфера услуг – предприятия сферы услуг обычно накапливают затраты по каждому виду услуг, на которые назначается отдельная продажная цена, поэтому каждый вид услуг рассматривается как отдельная единица.

Промышленность – запасы материалов и прочих вспомогательных средств, не оцениваются ниже себестоимости (по чистой стоимости реализации), если ожидается, что готовая продукция, в которую они будут переработаны, будет реализована по цене равной или превышающей себестоимость. Если же ожидается, что снижение цены на материалы приведет к тому, что доход, полученный от реализации готовой продукции, будет ниже себестоимости этой продукции, стоимость материалов частично списывается до чистой стоимости реализации.

## 5. Системы учета товарно-материальных запасов

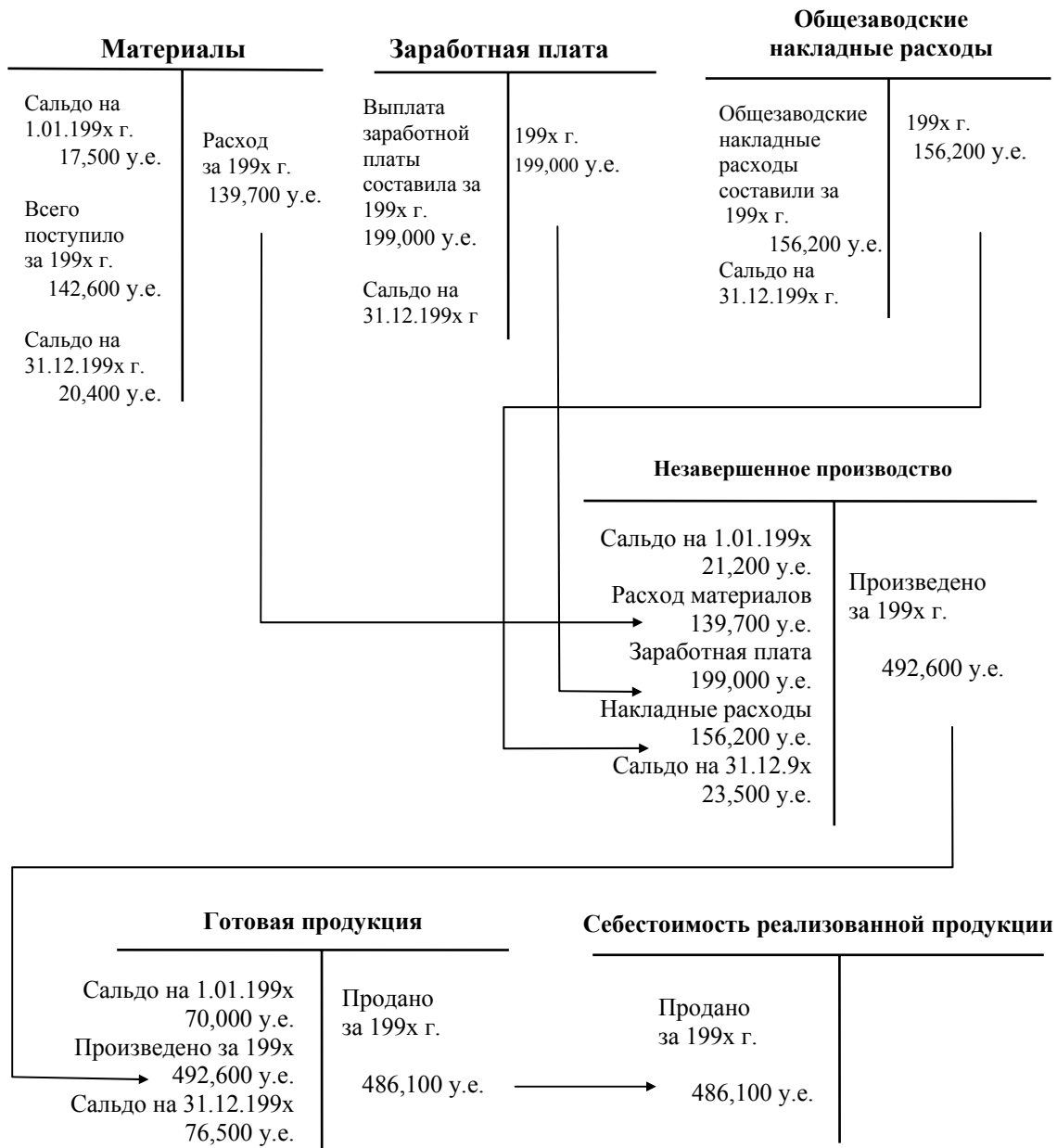
### Периодический учет ТМЗ

При применении системы периодического учета детальный учет ТМЗ в течение года не ведется. Фактическое наличие товарно-материальных запасов определяется по результатам инвентаризации наличных запасов, которая проводится периодически. Себестоимость реализованных ТМЗ не может быть определена до завершения инвентаризации, так как расчет себестоимости реализованных ТМЗ осуществляется по формуле:

Остаток ТМЗ на начало отчетного периода
+
Поступления ТМЗ
=
Себестоимость ТМЗ, готовых для реализации
-
Остаток ТМЗ на конец отчетного периода
=
Себестоимость реализованных ТМЗ

Система периодического учета ТМЗ, основным недостатком которой является отсутствие детализированных записей о наличии определенных видов ТМЗ в настоящий момент, используется, в основном, на предприятиях оптовой и розничной торговли, предприятиях сферы услуг; промышленных предприятиях, выпускающих однородную продукцию, которые используют для ее производства небольшой ассортимент сырья, материалов и простой технологический процесс.

### Себестоимость проданных товаров: производственная компания



### Непрерывный (постоянный) учет ТМЗ

При использовании системы непрерывного учета ТМЗ ведется подробное отражение на балансовых счетах ТМЗ поступлений и выбытий товарно-материальных запасов. Временные счета расходов, используемые при периодическом учете ТМЗ, в данном случае не используются. В результате в течение всего отчетного периода известны: наличие определенных видов ТМЗ и себестоимость реализованных запасов. Себестоимость реализованных ТМЗ отражается по мере реализации на счете “Себестоимость реализованной продукции (товаров)”.

### Отличие между непрерывной и периодической системами учета ТМЗ

Основное отличие в бухгалтерском учете непрерывной и периодической систем заключается в том, что в соответствии с системой непрерывного учета на счете “Товары” постоянно отражаются новые покупки, продажи и другие операции с товарами. При ведении системы периодического учета запасов данные по этому счету остаются на первоначальном уровне до тех пор, пока не будет проведена в конце отчетного периода инвентаризация наличных товарных запасов. В результате счета, которые используются в условиях системы периодического учета, такие, как “Покупка товаров”, “Возврат и уценка купленных товаров”, “Скидки с покупок” и “Транспортные расходы по покупке товаров”, в условиях системы непрерывного учета запасов не используются. Помимо этого, по мере продажи товаров счет “Себестоимость реализованных товаров” используется для накопления себестоимости всех проданных покупателям товаров.

Для иллюстрации этих различий покажем отражение в двух системах учета операций по оптовой торговле канцелярскими товарами:

1. Получены 100 коробок с флоппи-дисками для компьютеров общей стоимостью 12,000 у.е. на условиях 2/10, n30, FOB-станция назначения. Используется метод учета по нетто-покупкам.

Система непрерывного учета запасов	Система периодического учета запасов
Товары ..... 11,760	Покупка товаров..... 11,760
Счета к оплате ..... 11,760	Счета к оплате..... 11,760

2. Проданы 20 коробок с флоппи-дисками розничному торговцу за 3,000 у.е.. На условиях n10, FOB-станция отправления.

Счета к получению ..... 3,000	Счета к получению..... 3,000
Реализация ..... 3,000	Реализация..... 3,000
Себестоимость реализов. товаров ..... 2,352	
Товары..... 2,352	

3. Достигнута договоренность вернуть 10 коробок с флоппи-дисками поставщику по полной стоимости кредита.

Счета к оплате ..... 1,176	Счета к оплате ..... 1,176
Товары ..... 1,176	Возврат и уценка купленных товаров ..... 1,176

4. Полная оплата задолженности поставщику до истечения периода действия скидки с продаж.

Счета к оплате ..... 10,584	Счета к оплате ..... 10,584
Касса ..... 10,584	Касса ..... 10,584
Оплата поставщику: 11,760 у.е.– 1,176 у.е.= 10,584 у.е..	

Заметьте различия в первых трех операциях. В каждом случае при применении метода непрерывного учета счет “Товары” приводится в соответствие с текущими операциями для точного отражения состояния наличных товарных запасов, а счета “Покупка товара” и “Возврат и уценка купленных товаров” не используются. Кроме того, во второй операции записи по счету “Себестоимость реализованных товаров” осуществляются в момент продажи.

При использовании системы непрерывного учета в конце года нет необходимости делать корректировку сальдо счета “Товары” и соответствующие проводки по дебету или кредиту счета “Итоговый доход (убыток)”, так как движение товаров постоянно отражается на счете “Товары”. По этой же причине не нужно определять остаток на конец отчетного года в учетных регистрах. Необходимо только лишь списать сальдо счета “Себестоимость реализованных товаров” на счет “Итоговый доход(убыток)”.

### Метод непрерывной инвентаризации имеет три важных преимущества:

1. Подробный учет каждой статьи полезен при анализе конкретных запросов заказчиков и при выборе времени и количества ее повторного заказа.
2. Фактический подсчет имеющихся в наличии товаров может использоваться как проверка точности регистров запаса. Сокращение товарных запасов в результате потерь или порчи может быть идентифицировано отдельно, а не скрыто в стоимости реализованных товаров.
3. Отчет о прибылях и убытках может подготавливаться без проведения инвентаризации наличного запаса.

### Признание расхода запасов

При продаже товарно-материальных запасов, их балансовая стоимость должна быть признана как расход в том периоде, в котором признается связанный с ним доход (принцип соответствия).

## 6. Анализ товарных запасов

При анализе товарных запасов оказываются полезными два показателя: скорость оборота (оборачиваемость) товарных запасов и продолжительность одного оборота в днях.

$$\text{Оборачиваемость запасов} = \frac{\text{Себестоимость реализованных запасов}}{\text{Запасы}}$$

Некоторые компании рассчитывают этот коэффициент на основе товарного запаса на конец периода, другие – на основе среднего размера товарного запаса.

$$\text{Период оборачиваемости в днях} = \frac{\text{Запасы}}{\text{Себестоимость реализованных запасов}} \times 365$$

Безусловно, оба эти расчета зависят от метода оценки товарного запаса компании.

## 7. Раскрытия в финансовой отчетности

В финансовых отчетах следует раскрывать:

- (а) учетную политику, принятую для оценки товарно-материальных запасов;
- (б) расшифровку балансовой стоимости по классификациям товарно-материальных запасов;
- (в) существенное списание товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации с описанием причин;
- (г) если себестоимость товарно-материальных запасов определена по методу ЛИФО, то раскрытию подлежит разница между суммой товарно-материальных запасов по балансу и наименьшей из суммы полученной в результате использования метода ФИФО или средневзвешенной и чистой стоимости реализации;
- (д) себестоимость реализованных товарно-материальных запасов;
- (е) балансовую стоимость товарно-материальных запасов, заложенных в качестве гарантии выполнения обязательств.

### Задание 13.

### Определение остатков ТМЗ

31 декабря 1997 г. компания “Бук” закончила инвентаризацию ТМЗ и обнаружила, что на складах компании хранится ТМЗ на сумму 1,150,000 у.е.. Кроме того, следующая информация, связанная с ТМЗ, отражена в документах компании:

- 31 декабря 1997 г. ТМЗ на общую сумму в 95,000 у.е. были отданы на консигнацию на склады книготорговца. Ни одно наименование из данных ТМЗ еще не продано.
- 30 декабря 1997 г. покупатели произвели оплату и проинформировали компанию, что заберут свои товары 31 декабря. Однако их водитель попал в метель и смог забрать товары только 2 января. Поскольку эти товары находились на складах компании 31 декабря, они были включены в список при инвентаризации. Компания “Бук” оценила эти товары в 130,000 у.е..
- Компания “Бук” уплатила по счету-фактуре 29 декабря за покупку новых товаров. Компания послала водителя забрать эти товары 31 декабря 1997 г. Однако водитель попал в метель и не смог вернуться с товаром обратно в тот день. Сумма, уплаченная за товары, составила 260,000 у.е..

#### Требуется:

1. Определите правильные остатки ТМЗ, которые должны быть отражены в балансе компании на 31 декабря 1997 г.
2. Компания “Бук” является торговой фирмой и применяет непрерывный метод учета ТМЗ. Остатки, отраженные по счету ТМЗ на 31 декабря 1997 г. до корректировки, составляют 1,383,000 у.е.. Отразите необходимую корректирующую проводку:
3. Каковы возможные объяснения этой корректирующей проводке? Какие два возможных случая могли стать причиной необходимости такой проводки.



**Задание 14. Оценка ТМЗ****Компания “КР Классикал”**

Представьте, что компания “КР Классикал” покупала компакт - диски в 1996 г. следующим образом:

Дата	Кол-во купленных дисков	Цена за шт.	Общая стоимость
1 января	800	7.00 у.е.	5,600 у.е.
8 марта	2,200	7.50	16,500
23 июня	4,000	7.25	29,000
15 сентября	<u>3,000</u>	7.40	<u>22,200</u>
Всего	<u>10,000</u>		<u>73,300</u> у.е.

Если фактическое наличие ТМЗ в конце года составили 1,000 дисков, какая стоимость будет отражена в бухгалтерском балансе при использовании каждого из нижеприведенных методов?

Какой будет себестоимость реализованной продукции для магазина при использовании каждого из следующих методов?

1) ФИФО

3) Средневзвешенная стоимость

**Задание 15.****Чистая стоимость реализации**

Компания занимается продажей телевизоров. Ниже перечислены наименования ТМЗ на 31 декабря 1997 г.

№№	Группа	Историческая стоимость	Чистая стоимость реализации
1	А	5,000	5,000
2	А	6,000	5,000
3	А	5,500	5,000
4	А	8,000	5,000
5	Б	9,500	9,000
6	Б	7,500	9,000
7	Б	7,000	9,000
8	В	6,000	10,000
9	В	7,000	10,000
10	В	6,500	10,000
11	В	7,500	10,000
12	В	8,000	10,000

Запас включает 12 телевизоров, которые делятся на три типа. Телевизоры типа «А» стало трудно продавать, так как по новым технологиям такие телевизоры считаются устаревшими. На основе указанной стоимости и чистой стоимости реализации определите правильный остаток ТМЗ, который нужно отразить в бухгалтерском балансе по следующим методам:

1. единицы ТМЗ
2. основные группы ТМЗ
3. общий объем ТМЗ
4. На какую сумму уменьшается стоимость ТМЗ при использовании каждого из методов?
5. Какой из этих методов наиболее консервативен?  
Какой из них будет наиболее подходящим?
6. Если бы ТМЗ состояли из 1200 телевизоров, и у компании не было бы автоматизированной системы учета, повлияло ли бы это на ваш ответ? Если да, то как и почему?

**Задание 16. Система непрерывного учета ТМЗ**

Компания «Ак-Марал» имела следующие остатки на счетах на 1 января 1996 года:

«Денежные средства» – 500 у.е.;  
«Товары» – 800 у.е.,  
в т.ч. товар «А» – 10 шт. по цене 20 у.е. = 200 у.е.  
товар «Б» – 3 шт. по цене 100 у.е. = 300 у.е.  
товар «В» – 6 шт. по цене 50 у.е. = 300 у.е.;  
«Простые акции» – 1,300 у.е..

Отразите операции с применением системы непрерывного учета запасов:

(1) 15 января 1996 года приобретено товара «А» 10 шт. по 20 у.е. за наличные

(2) 18 марта 1996 года приобретено в кредит товара «Б» 1 шт. по 100 у.е.

(3) 20 мая 1996 года приобретено в кредит товара «В» 6 шт. по 50 у.е.

(4) 25 июня 1996 года реализовано в кредит товара «А» 5 шт. по 45 у.е.

(5) 27 августа 1996 года реализовано за наличные товара «Б» 3 шт. по 225 у.е.

(6) 29 декабря 1996 года реализовано в кредит товара «В» 8 шт. по 125 у.е.

(7) 31 декабря 1996 года произведены корректировки по закрытию временных счетов и выявлению конечного финансового результата хозяйственной деятельности за 1996 год.

(а) закрытие счетов доходов

(б) закрытие счетов расходов

(в) выявление конечного финансового результата

<u>Денежные средства</u>	<u>Счета к получению</u>	<u>Товары</u>
<u>Счета к оплате</u>	<u>Простые акции</u>	<u>Нераспределенный доход</u>
<u>Доход от реализации</u>	<u>Себестоимость реализованного товара</u>	<u>Итоговый доход (убыток)</u>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 1 января по 31 декабря 1996 года

Доходы от реализации

Себестоимость реализованных товаров

Валовая прибыль

**БАЛАНС**  
на 31 декабря 1996 года

**АКТИВЫ**

Денежные средства  
Счета к получению  
Товары

**ИТОГО: АКТИВЫ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Счета к оплате  
Итого обязательства

**КАПИТАЛ**

Простые акции  
Нераспределенная прибыль  
**ИТОГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
И КАПИТАЛ**

**Задание 17. Система периодического учета ТМЗ**

Компания «Ак-Марал» имела следующие остатки на счетах на 1 января 1996 года:

«Денежные средства» – 500 у.е.;  
 «Товары» – 800 у.е.,  
 в т.ч. товар «А» – 10 шт. по цене 20 у.е.= 200  
       товар «Б» – 3 шт. по цене 100 у.е.= 300 у.е.  
       товар «В» – 6 шт. по цене 50 у.е.= 300;  
 «Простые акции» – 1,300 у.е..

Отразите операции с применением системы непрерывного учета запасов:

(1) 15 января 1996 года приобретено товара «А» 10 шт. по 20 у.е. за наличные

(2) 18 марта 1996 года приобретено в кредит товара «Б» 1 шт. по 100 у.е.

(3) 20 мая 1996 года приобретено в кредит товара «В» 6 шт. по 50 у.е.

(4) 25 июня 1996 года реализовано в кредит товара «А» 5 шт. по 45 у.е.

(5) 27 августа 1996 года реализовано за наличные товара «Б» 3 шт. по 225 у.е.

(6) 29 декабря 1996 года реализовано в кредит товара «В» 8 шт. по 125 у.е.

(7) 31 декабря 1996 года произведена корректировка счета «Товары» по итогам инвентаризации. Фактическое наличие на 31 декабря 1996 года составило:

Товар «А»	15 шт. по 20 у.е.=300 у.е.
Товар «Б»	1 шт. по 100 у.е.=100 у.е.
Товар «В»	4 шт. по 50 у.е.= <u>200</u> у.е.
	<u>600</u> у.е.

(8) 31 декабря 1996 года произведены корректировки по закрытию временных счетов и выявлению конечного финансового результата хозяйственной деятельности за 1996 год.

(а) закрытие счетов доходов

(б) закрытие счетов расходов

(в) выявление конечного финансового результата

<b>Денежные средства</b>	<b>Счета к получению</b>	<b>Товары</b>
<b>Счета к оплате</b>	<b>Простые акции</b>	<b>Нераспределенный доход</b>
<b>Доход от реализации</b>	<b>Приобретение товаров</b>	<b>Корректировки по ТМЗ</b>
<b>Итоговая прибыль (убыток)</b>		

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 1 января по 31 декабря 1996 года

Доходы от реализации

Себестоимость реализованных товаров  
ТМЗ на начало периода  
+ Приобретение  
= Товары, готовые к продаже  
- ТМЗ на конец периода  
= Себестоимость реализованных товаров

Валовая прибыль

**БАЛАНС**  
на 31 декабря 1996 года

**АКТИВЫ**

Денежные средства  
Счета к получению  
Товары

**ИТОГО АКТИВЫ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Счета к оплате  
Итого обязательства

**КАПИТАЛ**

Простые акции  
Нераспределенная  
прибыль  
Итого капитал

**ИТОГО:  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И  
КАПИТАЛ**

**Задание 18. Раскрытия ТМЗ**

31 декабря 1997 г. бухгалтерский баланс компании “Виндоу” включал следующее:

ТМЗ	704,500
-----	---------

Компания “Виндоу” использует метод FIFO для определения стоимости ТМЗ, а также применяет систему непрерывного учета. Компания “Виндоу” является производителем окон. Остаток ТМЗ включает следующие пункты:

Дерево	120,000 у.е.
Стекло	240,000 у.е.
Краска	73,000 у.е.
Гвозди	15,000 у.е.
Готовые окна	1,140 штук по себестоимости 225 у.е. за каждое окно.

В 1997 г. не было необходимости в проведении корректировки для уменьшения остатков ТМЗ до чистой стоимости реализации. Однако остатки ТМЗ уменьшались несколько раз, когда фактические результаты инвентаризации не соответствовали бухгалтерским записям. Эти корректировки были следующими:

31 марта 1997	560 у.е.
30 июня 1997	3,200 у.е.
30 сентября 1997	1,750 у.е.

Руководство компании подозревает, что некоторые из сотрудников компании занимались воровством материалов и поэтому наблюдается недостача. На 31 декабря 1997 ни одно из наименований ТМЗ не находилось в залоге за какие-либо обязательства.

Напишите необходимые раскрытия к финансовому отчету по ТМЗ.



## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

### 1. Определения

*Основные средства* – это материальные активы, которые: (а) используются предприятием для производства или поставки товаров или услуг, для сдачи в аренду другим предприятиям, или для административных целей; и которые (б) предполагается использовать в течение более чем одного периода.

*Балансовая стоимость* – сумма, по которой актив представляется в бухгалтерском балансе, являющаяся его себестоимостью (или другой приемлемой основой, такой, как справедливая стоимость), за вычетом накопленного износа или накопленных убытков от уменьшения полезности.

*Себестоимость* – сумма денежных средств или их эквивалентов, выплаченных за актив или справедливая стоимость другого возмещения, отданного при приобретении или сооружении актива.

*Стоимость выбытия* – дополнительные издержки, напрямую связанные с выбытием актива, не включающие затраты на финансирование или соответствующий налоговый эффект.

*Изнашиваемая стоимость* – себестоимость актива или другая сумма, заменяющая себестоимость, за вычетом ликвидационной стоимости.

*Износ* – систематическое и рациональное распределение изнашиваемой стоимости актива в течение его экономической жизни.

*Обмен* – взаимная передача между предприятиями, которая выражается в приобретении актива или услуг, или в удовлетворении обязательств через передачу других активов, услуг или других обязательств.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию, независимыми сторонами.

*Убыток от потери полезности* – превышение балансовой стоимости актива над суммой его ожидаемого возмещения

*Сумма ожидаемого возмещения актива* – большая из чистой стоимости реализации актива и ценности его использования.

*Чистая стоимость реализации* – сумма, которую можно получить от реализации актива в сделке между информированными, заинтересованными и независимыми сторонами, за вычетом затрат на выбытие актива.

*Невзаимная передача* – передача активов или услуг в одном направлении, как от предприятия к его владельцам или другому предприятию, так и от владельцев или другого предприятия к данному предприятию.

*Неденежные операции* – обмен или невзаимные передачи, в которых либо участвуют небольшие суммы денежных активов или обязательств, либо вообще не участвуют.

*Ценность использования актива (стоимость использования актива)* – настоящая стоимость оцененных будущих денежных потоков, получение которых ожидается в результате непрерывного использования актива и его ликвидации в конце срока его полезной эксплуатации.

*Недвижимость, установки и оборудование* – материальные активы с предполагаемым сроком полезной службы более чем один год, которые приобретаются для использования в процессе производства товаров или услуг на продажу, для того, чтобы сдавать в аренду другим предприятиям или для административных целей. Также часто называются *основными средствами*.

*Ликвидационная стоимость* – предполагаемая чистая сумма, которую ожидается получить от окончательного выбытия актива после того, как закончится срок его полезной службы, за вычетом предполагаемых затрат по выбытию.

*Срок полезной службы* – период, в течение которого ожидается использование актива предприятием. Измеряется либо периодом времени, в течение которого ожидается его использовать, либо количеством произведенных единиц, которое предприятие предполагает получить от использования актива.

В учете основных средств существует четыре главных вопроса:

1. Сумма, по которой активы первоначально регистрируются при приобретении
2. Ставка износа, по которой стоимость актива должна распределяться на будущие периоды
3. Как изменения стоимости после приобретения должны отражаться на счетах, включая и повышение стоимости, и возможное снижение, следствие снижения стоимости.
4. Регистрация последующего выбытия активов.

## **2. Признание основных средств**

Объект основных средств должен признаваться в качестве актива, когда:

- (a) с большой долей вероятности можно утверждать, что предприятие получит связанные с активом будущие экономические выгоды; и
- (b) себестоимость актива для предприятия может быть надежно оценена.

Основные средства часто составляют основную часть всех активов предприятия, и поэтому имеют большое значение для представления его финансового положения. Более того, определение затрат в качестве актива или расхода, может иметь значительное влияние на представляемые предприятием результаты деятельности.

При определении соответствия объекта основных средств первому условию признания предприятие должно оценить степень вероятности получения будущих экономических выгод на основе фактов, имеющих на момент первоначального признания. Это означает, что предприятие должно быть уверено в том, что ему принадлежат все будущие вознаграждения, связанные с использованием полученного актива, и оно принимает на себя все риски, связанные с владением этим объектом. Наличие достаточной вероятности получения этих экономических выгод требует определенности относительно того, что предприятие получит связанные с активом блага и возьмет на себя соответствующие риски. Такая определенность обычно имеется только тогда, когда блага и риски перешли к предприятию. До этого момента операция по приобретению актива обычно может быть аннулирована без значительных штрафных санкций, и поэтому актив не признается.

П.11 МСБУ 16 отмечено, что актив может быть приобретен в целях безопасности или для охраны окружающей среды. В этом случае непосредственного увеличения будущих экономических выгод от использования таких активов произойти не может. Но их наличие является необходимым условием получения будущих экономических выгод от использования других активов. Таким образом, приобретенные для целей безопасности или охраны окружающей среды. Например, для некоторых перерабатывающих предприятий большое значение имеют специальные сооружения для хранения вредных отходов производства, которые должны быть признаны активами в составе основных производственных средств такого предприятия. Прекращение производства продукции, следствием которого является наличие вредных отходов, является поводом для прекращения признания указанных сооружений активами.

Второе условие признания обычно легко удовлетворяется, потому что в результате операции обмена, свидетельствующей о покупке актива, выявляется его стоимость. В случае создания актива своими силами надежная оценка его стоимости может производиться на основании операций с внешними сторонами по приобретению материалов, рабочей силы и другим затратам в процессе строительства.

## **3. Первоначальная оценка основных средств**

П.15 МСБУ 16: Объект основных средств, который может быть признан в качестве актива, должен первоначально быть оценен по себестоимости.

### **Элементы себестоимости**

Себестоимость объекта основных средств включает:

- (I) покупную цену, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку за вычетом торговых скидок и дисконтов;
- (II) любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива и приведением в рабочее состояние для использования по назначению;
- (III) первоначальная оценка затрат на демонтаж и ликвидацию объекта и восстановление участка, на котором он расположен, обязательство по которым возникает у предприятия или когда объект приобретает, или в результате использования объекта в целях, иных чем производство запасов в течении этого периода.

Следует отметить, что часто в отдельных случаях совокупные расходы, связанные с приобретением актива целесообразно распределить между его отдельными компонентами, которые имеют различные сроки полезной эксплуатации или предоставляют предприятию выгоды различными способами, в результате чего возникает необходимость применения к каждому из них различные методы начисления амортизации.

## 4. Приобретение основных средств

Основные средства могут быть приобретены несколькими способами:

- за денежные средства;
- в кредит;
- через неденежные операции (обмен);
- в качестве дара от другого субъекта;
- путем строительства.

### 4.1. Приобретение основных средств за денежные средства

#### Пример

Предприятие покупает самолет за 230,000 у.е., на условиях 2/10, п60. Право собственности по условиям договора переходит к покупателю в момент передачи самолета покупателю на заводе поставщика. Продавец оплачивает пошлину в размере 5,200 у.е., добавляет эту сумму к счету и сумма счета становится равной 235,200 у.е.. Доставка самолета до места нахождения покупателя стоила 10,000 у.е.. При доставке корпус самолета был поврежден, и стоимость его ремонта составила 80,000 у.е.. Активное использование самолета началось через две недели после приобретения. Расходы на содержание ангара составляют 20,000 у.е. в месяц. Покупатель оплатил счет в день покупки самолета.

Корпус самолета, его двигатели и оборудование салона имеют разные сроки полезной службы. В счете, выставленном продавцом покупателю, указана общая стоимость самолета. Однако, для того, чтобы финансовая отчетность, составленная покупателем, соответствовала требованиям, предъявляемым МСБУ к финансовой отчетности, необходимо определить первоначальную стоимость двигателей, корпуса самолета и оборудования салона.

Бухгалтер по учету основных средств принял решение провести оценку по восстановительной стоимости паушальным (корзинным) методом. Он запросил информацию о цене реализации таких же двигателей и оборудования салона у различных поставщиков. Средние цены составили:

- двигатели 140,000 у.е.,
- оборудование салона 50,000 у.е..

Показать бухгалтерские записи, регистрирующие признание самолета в качестве объекта основных средств.

#### Решение:

Учет предоставленной скидки в цене приобретения:

$(230,000 \times 98\%) + 5,200 = 230,600$  у.е.

Основные средства: Самолет – корпус	40 600	
Основные средства: Самолет – двигатели	140,000	
Основные средства: Самолет – оборудование.	50,000	
Денежные средства	230,600	

Отражение расходов по доставке самолета:

Основные средства: Самолет – корпус	10 000	
Денежные средства		10,000

Отражение расходов по ремонту самолета:

Расходы по ремонту самолета	80,000	
Счета к оплате	80,000	

Расходы по содержанию ангара для самолета должны быть признаны в составе операционных расходов отчетного периода и отражены в соответствующей статье отчета о прибылях и убытках предприятия.

Если бы предоставленные торговые скидки, транспортные расходы и импортная пошлина имели существенную величину, то их следовало бы распределить между компонентами объекта основных средств пропорционально их восстановительной стоимости.

## 4.2. Приобретение основных средств в кредит

МСБУ 16, п.23: Когда основные средства приобретаются на условиях отсрочки платежа на период, превышающий обычные условия оплаты, себестоимость равна той сумме, которую необходимо было бы выплатить при немедленной оплате. Разность между этой величиной и суммарными выплатами признается как расходы на выплату процентов по кредиту (в соответствии с основным подходом), если только она не капитализируется в соответствии с разрешенным альтернативным подходом согласно МСБУ 23 «Затраты по займам».

## 4.3. Обмен активами

МСБУ 16, п. 24: Один или более объектов основных средств могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив или сочетание монетарного и немонетарного активов. Следующее обсуждение относится к простому обмену одного немонетарного актива на другой, но также применяется ко всем обменам, перечисленным в предыдущем предложении.

Себестоимость такого объекта основных средств измеряется по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда

- а) в операции обмена недостаточно коммерческого содержания или
- б) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Приобретенный актив измеряется таким способом, даже если предприятие не может немедленно прекратить признание переданного актива. Если приобретенный актив не измеряется по справедливой стоимости, его себестоимость измеряется по балансовой стоимости переданного актива.

МСБУ 16, п.25.

Предприятие определяет, имеет ли операция обмена коммерческое содержание путем рассмотрения того, до какой степени его будущие денежные потоки, как предполагается, будут изменяться в результате операции. Операция обмена имеет коммерческое содержание, если:

- а) структура (риск, распределение во времени и сумма) денежных потоков полученного актива отличается от структуры денежных потоков переданного актива; или
- б) характерная для предприятия стоимость части операций предприятия, затрагиваемых операцией, меняется в результате обмена; и
- с) разница в а) или б) значительна по сравнению со справедливой стоимостью обмененных активов.

В целях определения того, имеет ли операция обмена коммерческое содержание, характерная для предприятия стоимость части деятельности предприятия, на которую влияет операция обмена, должна отражать денежные потоки после вычета налогов. Результат этого анализа может быть ясным без проведения предприятием подробных расчетов.

### Основные средства, приобретенные в обмен на акции

Когда акции выпускаются с целью приобретения основных средств, активы отражаются либо по справедливой стоимости актива, либо по справедливой стоимости выпущенных акций, в зависимости от того, что из них более объективно и достоверно.

## Пример 1

Предприятие «А» обменяло автомобиль на оборудование, принадлежавшее предприятию «Б». Известно, что балансовая стоимость автомобиля составляет 450,000 у.е. (первоначальная стоимость 500,000 минус накопленная амортизация 50,000). Справедливая стоимость автомобиля и оборудования не могут быть оценены с достаточной степенью надежностью.

Решение:

Основные средства – оборудование	450,000
Накопленный износ - автомобиль	50,000
Основные средств - автомобиль	500,000

## Пример 2

Предприятие обменяло оборудование, имеющее первоначальную стоимость 100,000 дол. США и накопленную амортизацию в сумме 90,000 у.е. на новое оборудование. Поставщику было доплачено 90,000 у.е.. Справедливая стоимость нового оборудования составляет 120,000 у.е.. Рассчитать себестоимость нового оборудования и показать бухгалтерские записи, регистрирующие приобретение нового оборудования.

Решение:

Балансовая стоимость старого оборудования	10,000
Уплаченные денежные средства	90,000
Себестоимость нового оборудования	120,000
Оборудование (новое)	120,000
Накопленный износ старого оборудования	90,000
Оборудование (старое)	100,000
Денежные средства	90,000
Прибыль от обменной операции	20,000

## Пример 3

Предприятие обменяло автомобиль, первоначальная стоимость которого равнялась 55,000 у.е., а накопленная амортизация – 30,000 у.е., на станок, справедливая стоимость которого составляет 32,000 у.е.. Справедливая стоимость автомобиля не может быть достоверно определена. Рассчитать себестоимость станка и показать бухгалтерские записи, регистрирующие обмен.

Решение:

Основные средства – Станки	32,000
Накопленный износ	30,000
Основные средства – Автомобиль	55,000
Прибыль от обмена основных средств	7,000

## Пример обмена основных средств на акции

Предприятие купило оборудование, бывшее в употреблении. В оплату за это оборудование предприятие отдало 2,000 простых акций номинальной стоимостью 50 у.е.. Определите себестоимость оборудования, полученного в обмен на акции, и покажите бухгалтерские записи, отражающие операции обмена в следующих случаях:

(а) Простыми акциями предприятия активно торгуют на Фондовой Бирже, и рыночная цена составляет 100 у.е. за акцию. Состояние оборудования нормальное, но обычно оно не продается до истечения срока службы, поэтому трудно определить достоверную рыночную стоимость.

(б) Невозможно определить рыночную стоимость акций, а рыночная стоимость приобретенных активов поддается достоверной оценке и составляет 150,000 у.е..

Решение:

(а) Оборудование	200,000
Неоплаченный капитал: Простые акции (2,000×50 у.е.)	100,000
Дополнительный оплаченный капитал (2,000×(100-50 у.е.))	100,000
(б) Оборудование	150,000
Неоплаченный капитал: Простые акции (2,000×50 у.е.)	100,000
Дополнительный оплаченный капитал	50,000

#### 4.4. Невзаимная передача. Основные средства, полученные в дар

Бывают случаи, когда государственные органы передают основные средства в дар какому-нибудь предприятию в качестве *стимулирования* расположения производства в том или ином районе. Делая так, местные органы власти надеются улучшить местную налоговую базу и повысить занятость населения. В некоторых случаях основные средства передаются предприятию в дар на *определенных условиях*, например, принятие на работу определенного количества людей в установленные сроки.

Иногда дарение основных средств производится акционерами, чтобы помочь предприятию во времена финансовых затруднений.

Дарение основных средств – это не взаимная передача, а передача ресурсов в одном направлении. Неденежный (немонетарный) актив, полученный в результате односторонней передачи, оценивается по справедливой стоимости полученного актива, определенной экспертным путем или на основании документов на передачу.

Одной из форм невзаимной передачи (безвозмездного получения) активов является государственная помощь в виде государственных грантов (дотаций, субсидий, премий).

Методологические основы отражения в учете и финансовой отчетности государственных грантов (дотаций, субсидий, премий) изложены в МСБУ 20 «Учет государственных грантов и отражение информации о государственной помощи». В соответствии с п. 23 этого стандарта государственный грант в форме неденежного актива может оцениваться по:

- Справедливой стоимости – базовый подход
- По номинальной стоимости – альтернативный подход.

В соответствии с п. 13 этого же стандарта существует два распространенных подхода к учету государственных грантов:

- Метод капитала;
- Метод дохода.

Метод капитала предусматривает отражение государственных грантов в учете по кредиту собственного капитала.

Метод дохода предусматривает признание гранта как дохода в течение одного или нескольких отчетных периодов.

Грант считается отсроченным доходом, который признается как доход на систематической и рациональной основе в течение срока полезной эксплуатации актива.

В п. 17 этого же стандарта дается уточнение относительно грантов, связанных с активами, которые амортизируются, в большинстве случаев признаются доходом на протяжении тех периодов и в тех пропорциях, в которых начисляется амортизация на эти активы.

Поскольку получение основных средств по государственному гранту является формой безвозмездной передачи (дарения) основных средств, указанные два метода могут быть использованы и при отражении операций безвозмездного получения основных средств и от других юридических или физических лиц.

Сторонники **подхода с позиции капитала** выдвигают следующие аргументы:

- (а) активы, полученные при невзаимной передаче, являются инструментом финансирования и должны отражаться в балансе, а не в отчете о прибылях и убытках, покрывая статьи расходов, которые они финансируют. Поскольку возврат таких активов не предусматривается, они должны кредитоваться непосредственно на счет капитала;
- (б) неправомерно признавать активы, полученные при невзаимной передаче в отчете о прибылях и убытках, так как они не заработаны, а являются формой стимулирования, предоставляемой какими-то другими лицами.

В пользу **подхода с позиции дохода** выдвигаются следующие аргументы:

- (а) активы, полученные при невзаимной передаче, представляют собой поступления из источников, не всегда связанных с акционерами, поэтому они не должны кредитоваться прямо на счет капитала, а должны признаваться в качестве дохода в соответствующие периоды;

- (б) активы, переданные при невзаимной передаче, в редких случаях являются благотворительностью. Предприятие зарабатывает их тем, что удовлетворяет предписанным ими условиям, выполняет предусмотренные обязательства, поэтому активы, полученные при невзаимной передаче следует признавать как доход и соотносить со связанными с ними затратами, которые эти активы должны компенсировать;
- (в) так как налог на прибыль и другие налоги представляют собой вычеты из дохода, логично таким же образом отражать активы, полученные при невзаимной передаче, которые являются продолжением фискальной политики в отчете о прибылях и убытках.

### Пример передачи основных средств в дар

1-го мая 2001 года мэрия города передала предприятию здание (справедливая стоимость 400,000 у.е.) и землю (справедливая стоимость 100,000 у.е.) на которой находится здание в качестве стимула для создания производства на этом месте. Расходы по юридическому оформлению (связанные с землей) в сумме 5,000 у.е. несет предприятие. Ставка подоходного налога составляет 30%.

Отразите получение активов (с позиции и капитала, и дохода) в следующих ситуациях:

- (а) здание и земля переданы без обременения (то есть без требования выполнить какие-либо условия);
- (б) здание и земля переданы с условием создания 20-ти рабочих мест до 1-го мая 2002 года. Затраты по созданию каждого рабочего места обойдутся предприятию в 2,000 у.е.. Эффект отсроченного подоходного налога игнорируется.

**Решение:**

#### (а) 1. Подход с позиции капитала

1 мая 2001 г.

Земля.....	105,000
Здание.....	400,000
Денежные средства.....	5,000
Собственный капитал: Субсидии.....	350,000
Отсроченные налоги к оплате (30% × 500,000 у.е.).....	150,000

#### 2. Подход с позиции дохода

1 мая 2001 г.

Земля.....	105,000
Здание.....	400,000
Денежные средства.....	5,000
Доходы будущих периодов – субсидии.....	500,000
Расходы будущих периодов.....	150,000
Отсроченные налоги к оплате.....	150,000

- (б) Необходимо уменьшить сумму увеличения собственного капитала или признанного дохода на расходы по созданию рабочих мест. В момент получения основных средств регистрируется начисление резерва на создание рабочих мест.

#### 1. Подход с позиции капитала

1 мая 2001 г.

Земля.....	105,000
Здание.....	400,000
Денежные средства.....	5,000
Собственный капитал: Субсидии.....	322,000
Отсроченные налоги к оплате (30% × 460,000 у.е.).....	138,000
Резерв на создание рабочих мест (20 × 2,000 у.е.).....	40,000

## 2. Подход с позиции дохода

1 мая 2001 г.

Земля.....	105,000
Здание.....	400,000
Денежные средства.....	5,000
Доходы будущих периодов – субсидии.....	460,000
Резерв на создание рабочих мест (20 × 2,000 у.е.).....	40,000
Расходы будущих периодов.....	138,000
Отсроченные налоги к оплате.....	138,000

### Основные средства, полученные в виде правительственной субсидии

**Правительственные субсидии** – это правительственная помощь в форме передачи предприятию ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью предприятия. К правительственным субсидиям не относятся формы правительственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, а также такие операции, которые не отличаются от обычных торговых операций предприятия.

Если условия не выполняются, от предприятия могут потребовать возмещения стоимости полученной помощи.

Для подхода с позиции дохода важно, чтобы правительственные субсидии признавались в качестве дохода в течение периодов, необходимых для сопоставления их с соответствующими расходами, на систематической и рациональной основе. Признание правительственных субсидий в качестве дохода в момент получения приемлемо только в том случае, если не существует базы для распределения субсидий по учетным периодам, кроме того единовременного, в котором она получена.

Анализ условий субсидии укажет, какую бухгалтерскую процедуру нужно применять:

- Субсидия, относящаяся к текущим расходам или доходам должна учитываться при определении чистой прибыли периода.
- Субсидия, относящаяся к будущим периодам, должна быть отсрочена и относиться на доход в том периоде, когда возникают связанные с ней расходы.
- Субсидия, направленная на приобретение основных средств должна:
  - либо вычитаться из первоначальной стоимости основного средства за вычетом износа (из чистой стоимости актива),
  - либо ее нужно отсрочить и амортизировать по тем же правилам, по каким начисляется износ на изнашиваемые основные средства.

Иногда правительственная субсидия (государственный грант) может быть отражен как дебиторская задолженность. Это происходит в тех случаях, когда правительство компенсирует предприятию полностью или частично уже понесенные в прошлых периодах расходы. Такой грант признается как доход в том периоде, в котором он был признан как дебиторская задолженность или как экстраординарная статья, если это уместно.

### Пример:

Представим, что правительственной субсидией оплачивается 30% суммы при покупке оборудования, стоимостью 100,000 у.е.. Срок полезной службы оборудования 10 лет. В данном случае можно использовать и метод чистой стоимости и метод отсрочки, поэтому показаны оба способа журнальных записей.



Метод чистой стоимостиМетод отсрочкиОтражение покупки:

Оборудование	100,000	Оборудование	100,000
Денежные средства	100,000	Денежные средства	100,000

Отражение получения субсидии:

Денежные средства	30,000	Денежные средства	30,000
Оборудование	30,000	Отсроченная правительственная субсидия (доход будущих периодов)	30,000

Отражение расхода на износ в конце каждого года в течение 10 лет:

Расходы на износ	7,000	Расходы на износ	10,000
Накопленный износ	7,000	Накопленный износ	10,000
		Отсроченная правительственная субсидия	3,000
		Расходы на износ	3,000

Использование любого из этих методов одинаково влияет на доход. Разница появится в бухгалтерском балансе: при использовании метода отсрочки валовая стоимость основных средств будет отражена с уменьшением на сумму компенсации, состоящей из неамортизированной субсидии, в отличие от метода чистой стоимости, который представляет чистую стоимость долгосрочного актива. Оба метода приемлемы.

#### 4.5. Приобретение земли

Земля – актив, который не амортизируется, т.к. считается, что ее стоимость не уменьшается со временем. В результате производственной деятельности происходит ее естественное истощение, для устранения которого необходимы дополнительные капитальные вложения.

Неиспользуемая земля или земля, удерживаемая в целях перепродажи, в учете должна быть *отделена* от земли, используемой в операционной деятельности.

Расходы капитализируются на счет земли только по тем участкам, которые находятся в эксплуатации в настоящее время.

Когда земля *приобретается* в целях реконструкции или для строительства здания, стоимость устранения существующих конструкций и прочих препятствий *капитализируется* на счет земли. Такие затраты по сносу необходимы для многих видов использования земли. Выручка от реализации материалов, полученных при ликвидации конструкции, сокращает эти затраты. Однако, если земля уже *находится* во владении предприятия, а существующие конструкции устраняются для предоставления места новому строительству, затраты по сносу *не капитализируются* на счет земли, а повышают любые убытки или сокращают прибыль при выбытии старой конструкции.

Определенные виды облагораживания и другие виды усовершенствований включаются в стоимость земли, если они *постоянны*, например, искусственные озера и лесные насаждения.

Если неиспользуемая земля удерживается в целях инвестиций или аренды, затраты по оплате налогов на собственность и страхование капитализируются только в течение периодов подготовки земли к продаже или аренде.

При покупке земли часто возникают дополнительные расходы, оплачиваемые помимо ее стоимости. Эти расходы, как и стоимость земли, следует отразить по дебету счета “Земля”. К ним относятся комиссионное вознаграждение агентам по недвижимости; оплата услуг адвокатов; налоги, оплаченные покупателем; стоимость дренажа, очистки и выравнивания земли; геодезические работы.

#### Пример:

Предположим, что предприятие покупает участок земли для новой деятельности. Оно выплачивает стоимость покупки земли – 170,000 у.е., оплачивает услуги брокера – 6,000 у.е. и услуги адвокатов – 2,000 у.е., платит

10,000 у.е. за снос старого здания, ликвидационная стоимость которого составляет 4,000 у.е., и за выравнивание земли – 1,000 у.е.

Рассчитайте сумму, относимую в дебет счета “Земля”:

**Решение:**

Цена приобретения .....	170,000 <u>у.е.</u>
Комиссионное вознаграждение брокеру .....	6,000
Гонорар юристам.....	2,000
Оплата за снос старого здания.....	10,000 <u>у.е.</u>
Минус: Ликвидационная стоимость .....	4,000..... 6,000
Оплата за выравнивание земли.....	1,000
Итого .....	<u>185,000 у.е.</u>

## 5. Основные средства, возведенные собственными силами

МСБУ 16, п.22: «Стоимость основных средств, произведенных предприятием, определяется на основе тех же принципов, что и при приобретении активов. Если предприятие производит аналогичные активы для продажи в ходе своей деятельности, стоимость актива обычно равна стоимости его производства для продажи (см. МСБУ 2 «Запасы»). Таким образом, любая внутренняя прибыль при расчете стоимости таких основных средств исключается. Точно так же сверхнормативные затраты сырья, труда или других ресурсов, имевшие место при производстве актива, не включаются в его себестоимость.

Фактическая стоимость возведенных собственными силами активов необязательно совпадает со справедливой рыночной стоимостью. В соответствии с оценкой других активов, максимальной оценкой является справедливая рыночная стоимость. Если общая стоимость строительства (включая накладные расходы и проценты во время строительства) *превышает* рыночную стоимость аналогичного актива равной мощности и качества, разница признается как убыток. Невыполнение данного условия переносит вперед элементы затрат, не приносящих выгоду в будущем, чем нарушает принцип консерватизма.

В другом случае, когда стоимость возведенного собственными силами актива *меньше* рыночной стоимости аналогичных активов, актив отражается по общей стоимости строительства. Использование в этом случае для оценки рыночной стоимости приводит к возникновению прибыли от строительства, что не допустимо с позиций п.22 МСБУ 16. Принцип консерватизма не позволяет признать доход в данной ситуации. Актив должен учитываться по наименьшей из себестоимости и рыночной стоимости.

Вопрос, который очень часто возникает в связи с возведением основных средств собственными силами, относится к накладным расходам. В то время как капитализация всех прямых затрат, таких как затраты на рабочую силу, материалы и переменные накладные расходы, является давно исследованным и определенным вопросом в бухгалтерской мысли, для учета постоянных накладных расходов не существует соответствующего подхода. Существует два альтернативных подхода к учету постоянных накладных расходов:

1. Распределять постоянные накладные расходы на стоимость актива по справедливой доле (например, используя ту же базу распределения, как и для запасов)
2. Распределять на счета основных средств только идентифицируемые приростные суммы постоянных накладных расходов.

В то время как МСБУ не дают никакого решения этой проблемы, общепринятые принципы бухгалтерского учета Соединенных Штатов предлагают следующий подход к учету (Монография исследований в области бухгалтерского учета Американского Института сертифицированных присяжных бухгалтеров, №1): “...если не существует неоспоримого доказательства обратного, то накладные расходы, которые рассматривались как имеющие “видимые будущие выгоды” для цели определения себестоимости запасов, должны предположительно иметь “видимые будущие выгоды” для определения себестоимости возведенного собственными силами изнашиваемого актива”.

Накопленные затраты по строительству обычно отражаются по счету “Незавершенное строительство”. До завершения строительства актив не учитывается как основное средство, потому что он еще не находится в рабочем состоянии. По завершении строительства и вводе в эксплуатацию актив переносится на счет основных средств и подлежит начислению износа.

## 6. Методы начисления износа

В соответствии с одним из наиболее важных основных бухгалтерских принципов, принципом соответствия, себестоимость основных средств распределяется на периоды, в течение которых предприятие получает выгоды от их использования, посредством начисления износа. Какой бы метод начисления износа не был бы выбран, он должен привести к систематическому и рациональному распределению себестоимости актива (за вычетом его ликвидационной стоимости) на протяжении всего срока полезной службы актива.

При определении срока полезной службы во внимание должны приниматься многие факторы, такие как технологические изменения, нормальное ухудшение качеств, действительное физическое использование, юридические и другие ограничения на способность использовать актив. Метод начисления износа определяется как функция времени (например, технологических изменений или нормального ухудшения качеств) или как функция действительного физического использования.

Так как учет начисления износа подразумевает стратегию распределения затрат, он не обязательно должен отражать изменения ценности амортизируемого актива. Таким образом, за исключением земли, срок полезной службы которой бесконечен, все материальные основные средства должны подвергаться начислению износа, даже если (как это иногда случается, особенно в периоды общей инфляции) их номинальная или реальная цена повышается.

Сложные активы, такие как здания, состоящие из нескольких элементов, могут иметь разные сроки полезной службы и поэтому должны учитываться на разных счетах и сроки начисления износа на каждый из элементов должны определяться отдельно.

МСБУ 16. п.55. Амортизация актива начинается тогда, когда он готов к использованию, т.е. когда он на месте и в состоянии, пригодном к использованию. Начисление амортизации прекращается, когда прекращается признание актива. Амортизация актива не прекращается, когда он простаивает или активно не используется и удерживается для выбытия, если актив полностью не самортизирован. Тем не менее, если используется производственный метод амортизации, актив не амортизируется, если нет производства.

МСБУ 16. п.67. Прекращается признание актива в случае:

- 1) выбытия;
- 2) когда никаких экономических выгод не ожидается от его использования или выбытия.

### Метод равномерного начисления

Расходы на износ распределяются равномерно на весь срок службы актива. Расходы на износ в год рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{Себестоимость актива или сумма, заменяющая себестоимость} - \text{ликвидационная стоимость}}{\text{Предполагаемый срок полезной службы актива}}$$

### Пример

Приобретено здание за 900,000 у.е., предполагаемый срок полезной службы – 20 лет, предполагаемые (расчетные) доходы от реализации металлоконструкций и других отходов – 40,000 у.е., затраты на снос здания – 30,000 у.е..

Рассчитайте расходы на износ и ставку начисления износа в год.

### Решение

$$\text{Ставка износа в год} = \frac{900,000 \text{ у.е.} - (40,000 \text{ у.е.} - 30,000 \text{ у.е.})}{20} = 44,500 \text{ у.е.}$$

$$\text{Ставка ( норма) амортизации} = \frac{1}{20} = 0,05 = 5\%$$

$$\text{Ставка ( норма) амортизации может быть рассчитана также} = \frac{44,500}{900,000 - 10,000} * 100\% = 5\%$$

## Методы ускоренного начисления износа

Основное средство в первые годы использования приносит больше выгод предприятию, чем в последние годы. Соответственно, и расходы на износ должны быть больше в первые годы полезной службы актива и ниже в последние годы. МСБУ 16 упоминает только об одном методе ускоренного начисления износа, методе уменьшающегося остатка, но другие методы используются во множестве стран в соответствии с более ранними или другими современными стандартами бухгалтерского учета.

- (а) *Метод суммы лет.* Этот метод определяется суммой лет срока службы какого-то объекта, являющейся знаменателем в расчетном коэффициенте. В числителе этого коэффициента находятся числа лет, остающиеся до конца срока службы объекта (в обратном порядке).

Например, предполагаемый срок полезной службы грузовика 5 лет. Себестоимость – 10,000 у.е., ликвидационная стоимость – 1,000 у.е.. Сумма чисел, т.е. лет эксплуатации, составит 15 (кумулятивное число):

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$$

Формула для нахождения кумулятивного числа:  $n \times (n+1)/2$

Затем путем умножения каждой дроби на изнашиваемую стоимость, равную 9,000 у.е. (10,000 у.е. – 1,000 у.е.), определяют ежегодную сумму износа:

Норма начисления износа по годам периода полезной эксплуатации представлена таким списком:

1-й год	5/15
2-й год	4/15
3-й год	3/15
4-й год	2/15
5-й год	1/15

Таблица отчислений на износ в этом случае будет выглядеть следующим образом:

	Первоначальная стоимость	Годовая сумма износа	Накопленный износ	Балансовая стоимость
Дата приобретения	10,000 <u>у.е.</u>			10,000 <u>у.е.</u>
Конец 1-го года	10,000	$5/15 \times 9,000 \text{ у.е.} = 3,000 \text{ у.е.}$	3,000 <u>у.е.</u>	7,000
Конец 2-го года	10,000	$4/15 \times 9,000 \text{ у.е.} = 2,400 \text{ у.е.}$	5,400	4,600
Конец 3-го года	10,000	$3/15 \times 9,000 \text{ у.е.} = 1,800 \text{ у.е.}$	7,200	2,800
Конец 4-го года	10,000	$2/15 \times 9,000 \text{ у.е.} = 1,200 \text{ у.е.}$	8,400	1,600
Конец 5-го года	10,000	$1/15 \times 9,000 \text{ у.е.} = 600 \text{ у.е.}$	9,000	1,000

Из таблицы видно, что самая большая сумма износа начисляется в первый год, а затем год за годом она уменьшается, накопленный износ возрастает незначительно, а чистая балансовая стоимость каждый год уменьшается на сумму износа до тех пор, пока она не достигнет ликвидационной стоимости.

- (б) *Метод уменьшающегося остатка.* В предыдущем примере грузовой автомобиль имел срок полезного использования 5 лет. Соответственно при прямолинейном методе ставка износа на каждый год составляет 20% (100% / 5). При методе уменьшающегося остатка с удвоенной ставкой списания ставка износа будет равна 40% (2 × 20%). Эта фиксированная ставка в 40% относится к чистой балансовой стоимости в конце каждого года. *Предполагаемая ликвидационная стоимость не принимается в расчет при подсчете амортизации*, за исключением последнего года, когда сумма износа ограничена величиной, необходимой для уменьшения чистой балансовой стоимости актива до ликвидационной. Таблица, иллюстрирующая данный метод, представлена ниже.

	Первоначальная стоимость	Годовая сумма износа	Накопленный износ	Балансовая стоимость
Дата приобретения	10,000 <u>у.е.</u>			10,000 <u>у.е.</u>
Конец 1-го года	10,000	$40\% \times 10,000 = 4,000$	4,000 <u>у.е.</u>	6,000
Конец 2-го года	10,000	$40\% \times 6,000 = 2,400$	6,400	3,600
Конец 3-го года	10,000	$40\% \times 3,600 = 1,440$	7,840	2,160
Конец 4-го года	10,000	$40\% \times 2,160 = 864$	8,704	1,296
Конец 5-го года	10,000	296	9,000	1,000

Как видно из таблицы, твердая ставка износа всегда применялась к чистой балансовой стоимости предыдущего года. Сумма износа (самая большая в первый год) уменьшается из года в год. И, наконец, сумма износа в последнем году ограничена суммой, необходимой для уменьшения чистой балансовой стоимости до ликвидационной.

Процент износа (R) для метода уменьшающегося остатка, учитывающий ликвидационную стоимость, можно получить с помощью следующей формулы:

$$R = 1 - (S/C)^{1/N}$$

где C – первоначальная стоимость,  
S – ликвидационная стоимость,  
N – срок полезной службы.

Тогда для нашего примера:  $R = 1 - (1,000/10,000)^{1/5} = 0.369$

### Метод суммы произведенных единиц

Это метод начисления износа, основанный на фактическом физическом использовании актива. Износ также может основываться на количестве единиц, произведенных в данном году. Этот метод лучше всего подходит к таким активам, как машины и оборудование, предполагаемый срок службы которых наиболее рационально определяется количеством произведенной продукции. В периоды сокращения объема производства машины и оборудование используются меньше, это увеличивает срок их службы, который измеряется в единицах времени.

Метод суммы производственных единиц наиболее полно отвечает форме поступления экономических выгод от использования актива на предприятие, поскольку в периоды, когда предприятие уменьшает по каким-либо причинам объемы выпуска продукции, то соответственно уменьшается и сумма начисленного износа, а при увеличении объемов выпуска соответственно возрастает и сумма начисленного износа. Если бы в описанных ситуациях предприятие применяло метод равномерного начисления износа, то в определенные периоды производственная себестоимость единицы запасов готовой продукции была бы завышена и превысила бы их чистой стоимости реализации

### Пример

Предположим, что грузовик, речь о котором шла выше, может выполнять определенное число операций, а его пробег рассчитан на 90,000 км. Расходы на износ на 1 километр будут определены следующим образом:

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Ликвидационная стоимость}}{\text{Предполагаемое число единиц работы}} = \frac{10,000 - 1,000}{90,000} = 0.1 \text{ у.е./км}$$

Если предположить, что при эксплуатации за первый год грузовик имел пробег в 20,000 км, за второй год – 30,000 км; за третий – 10,000 км; за четвертый год – 20,000 км; и за пятый – 10,000 км, то таблица амортизационных отчислений будет выглядеть следующим образом:

	Первоначальная стоимость	Пробег, км	Годовая сумма износа	Накопленный износ	Балансовая стоимость
Дата приобретения	10,000 у.е.				
Конец 1-го года	10,000	20,000	2,000 у.е.	2,000 у.е.	8,000 у.е.
Конец 2-го года	10,000	30,000	3,000	5,000	5,000
Конец 3-го года	10,000	10,000	1,000	6,000	4,000
Конец 4-го года	10,000	20,000	2,000	8,000	2,000
Конец 5-го года	10,000	10,000	1,000	9,000	1,000

### Ликвидационная стоимость

Ликвидационная стоимость используется в большинстве методов начисления износа. Оценка ликвидационной стоимости требуется для определения той суммы, с которой будет начисляться износ (изнашиваемой суммы). Ликвидационная стоимость часто не является существенной и на практике зачастую игнорируется. Так как МСБУ 16 предлагает два подхода к определению балансовой стоимости, у предприятия, соответственно будут два метода определения ликвидационной стоимости.

Если применяется основной подход (учет основных средств по исторической стоимости), ликвидационная стоимость определяется как ожидаемые выгоды от актива, в ценах на сегодняшний день (то есть без всякого возмещения действия будущей инфляции), в конце срока полезной службы актива. Ликвидационная стоимость должна определяться за вычетом любых затрат на выбытие актива.

В некоторых случаях активы могут иметь отрицательную ликвидационную стоимость, как, например, в случае, когда предприятие должно оплатить какие-то наличные расходы для выбытия актива, или вернуть имущество в то состояние, в котором оно пребывало до использования предприятием. Примером может служить случай с открытыми разработками полезных ископаемых, когда какие-либо законодательные акты требуют вернуть имущество предприятия в первоначальное состояние. В таких случаях начисленный износ должен превышать первоначальную стоимость актива на такую сумму, чтобы к дате предполагаемого выбытия актива было начислено обязательство, по сумме равное отрицательной ликвидационной стоимости.

Если применяется альтернативный допустимый подход (переоценка балансовой стоимости основных средств), ликвидационная стоимость понимается совсем по-другому. В этом случае ликвидационная стоимость должна переоцениваться на дату каждой переоценки актива. Это достигается путем применения данных о стоимости реализации подобных активов, срок полезной службы которых заканчивается на дату переоценки, после того, как они использовались для таких же целей, как и переоцениваемый актив.

Как и в случае с использованием исторической стоимости в качестве базы для определения ликвидационной стоимости, если предполагается отрицательная ликвидационная стоимость, она должно признаваться в течение срока полезной службы актива через начисление увеличенных расходов на износ таким образом, чтобы предполагаемое обязательство было начислено на дату выбытия активов.

## **Выбор метода начисления износа**

Критерием выбора метода начисления износа в соответствии с п.41 МСБУ 16 является максимальное соответствие форме поступления экономических выгод от использования актива на предприятие.

В то время как различные методы являются официально рекомендованными МСБУ, теоретически только один метод будет лучшим в любой реальной ситуации для отчета об окончании получения потенциальных услуг от актива. Так, метод равномерного начисления предполагает, что от использования актива в каждом периоде получают одни и те же экономические выгоды, в то время как методы ускоренного списания, такие, как метод уменьшающегося остатка, предназначаются для объединения уменьшающихся с возрастом актива расходов на износ с предположительно увеличивающимися расходами на ремонт и обслуживание, для того, чтобы уровень всех затрат на использование был приблизительно равным в течение срока службы актива.

МСБУ 16 требует, чтобы методы начисления износа периодически пересматривались. Если предполагаемая схема использования актива изменилась с того момента времени, когда было принято решение о применении того или иного метода начисления износа, должен быть выбран другой, более подходящий метод. Это изменение должно учитываться как изменение в учетной оценке и должно учитываться в соответствии с МСБУ 8, Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике, только на перспективной основе.

МСБУ 16 требует раскрытия в финансовой отчетности метода начисления износа, используемых в учете предприятия, для того чтобы пользователь финансовой отчетности мог получить полезную для него информацию.

## **Срок полезной службы**

Независимо от применяемого метода начисления износа, оценка срока полезной службы должна периодически пересматриваться. Срок полезной службы актива определяется на основании предполагаемой полезности актива для предприятия, и, таким образом может значительно отличаться от экономической и физической жизни актива. К увеличению срока полезной эксплуатации актива могут привести последующие расходы, обеспечивающие восстановление производительности актива и таким образом продляющие первоначально определенный срок его полезного использования (например, ремонты, другое техническое обслуживание актива). Уменьшение срока полезной эксплуатации актива может быть следствием появления новых прогрессивных технологий, изменения на рынке. В случае существенного отличия ожидаемого срока службы от определенного ранее следует произвести необходимые корректировки в сумме начисленного износа за текущий и перспективные периоды.

Если определено, что срок полезной службы актива больше или меньше, чем это было определено раньше, это изменение рассматривается как изменение в учетной оценке, а не как исправление фундаментальной ошибки. Соответственно, не производится никакого пересчета начисленного износа, ранее представленного в

финансовой отчетности, более того, изменение учитывается только на перспективной основе, отражаясь на периоде изменения и всех последующих периодах.

### Пример

Актив с первоначальной стоимостью 100,000 у.е.. Первоначальная оценка срока полезной службы – 10 лет. Применялся метод равномерного начисления износа, и не предполагалось никакой ликвидационной стоимости. После двух лет использования, бухгалтер пересмотрел свою оценку срока полезной службы актива и предположил, что она составит всего 6 лет.

Рассчитайте расходы на износ за оставшийся срок полезной службы актива.

### Решение:

Расходы на износ за первые два года эксплуатации составили 20,000 у.е. ( $2/10 \times 100,000$  у.е.). Тогда балансовая стоимость на начало 3-го года равна 80,000 у.е. ( $100,000$  у.е. – 20,000 у.е.). Оставшийся срок полезной службы актива после пересмотра равен 4-м годам ( $6 - 2$ ). Следовательно, новая годовая ставка износа составит 20,000 у.е. ( $80,000$  у.е./4).

## 7. Последующие затраты

Затраты, возникающие после приобретения основных средств, такие как ремонт, обслуживание или улучшения, учитываются одним из следующих способов:

1. Признаются в качестве расхода
2. Капитализируются
3. Признаются в качестве сокращения накопленного износа

Затраты могут быть добавлены к балансовой стоимости соответствующего актива только тогда, когда с большей долей вероятности можно определить, что будущие экономические выгоды, превышающие те, которые первоначально ожидалось от актива, будут получены предприятием.

Последующие затраты, связанные с объектом основных средств, признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. Примерами улучшений, которые ведут к увеличению будущих экономических выгод, являются:

- (а) модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной службы, включая повышение его мощности;
- (б) усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества выпускаемой продукции; и
- (в) внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

## Обслуживание и текущий ремонт

Затраты на текущий ремонт и обслуживание являются текущими расходами. Для учета таких затрат используются два метода: с образованием провизии и без образования провизии.

### Пример

На ежегодный текущий ремонт и обслуживание вы предполагаете истратить 180,000 у.е.. Эта сумма равномерно распределяется по месяцам. В первый месяц фактические затраты на ремонт и обслуживание составили 10,100 у.е.. Запись о предполагаемой сумме расходов за месяц заносится следующим образом:

Начисление провизии на ремонт и обслуживание ежемесячно:

Расходы на ремонт и обслуживание ( $180,000$  у.е./12) ..... 15,000  
Провизия на ремонт и обслуживание ..... 15,000

Учет фактических затрат в первый месяц:

<i>Провизия на ремонт и обслуживание.....</i>	<i>10,100</i>
<i>Счета к оплате</i>	
<i>Материалы</i>	
<i>Зарплата к выплате .....</i>	<i>10,100</i>

В конце года кредитовый остаток счета провизии (если начисленные расходы превысили фактические) кредитруется на счет расходов на ремонт и обслуживание, уменьшая затраты до фактического уровня. Использование метода распределения привлекательно тем, что позволяет наладить регулярное распределение затрат на ремонт и обслуживание в течение всего года.



## Последующие затраты

Вид затрат	Характеристики	Обычный подход к учету			
		Признать расходом в момент возникновения	Капитализировать		Другое
			Отнести на себестоимость актива	Отнести на накопленный износ	
1. Добавления	Расширения, пристройки или увеличение, произведенные с существующим активом		X		
2. Ремонт и обслуживание:					
a. Обычные	Периодические, относительно небольшие расходы: 1. Поддержание нормальных операционных условий. 2. Не производят существенных добавлений к ценности использования. 3. Не увеличивают срок полезной службы	X X X			
b. Чрезвычайные (важные)	Не периодические, относительно большие расходы: 1. В основном повышают ценность использования. 2. В основном увеличивают срок полезной службы.		X	X	
3. Замены и улучшения	Главные компоненты активов заменяются компонентами такого же вида с сопоставимой производительностью (замены) или компонентами другого вида с большей производительностью (улучшения)				
a. Балансовая стоимость старого компонента известна					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Убрать стоимость старого актива и накопленный износ.</li> <li>• Признать любой убыток (или прибыль) по старому активу.</li> <li>• Отнести стоимость заменяющего компонента на себестоимость актива.</li> </ul>
b. Балансовая стоимость старого компонента неизвестна	1. В основном повышает ценность использования 2. В основном увеличивает срок полезной службы		X	X	
4. Повторная сборка и повторный монтаж	Обеспечивает большую эффективность производства или сокращает затраты на производство 1. Возникают материальные затраты, выгоды будут получены в будущих отчетных периодах 2. Никаких будущих выгод, поддающихся оценке	X	X		

## Пример

Для каждой из следующих статей укажите, должны ли затраты капитализоваться (К) или учитываться как текущие расходы (Р).

- |   |       |
|---|-------|
| 1. Замена сломанных деталей станков   | _____ |
| 2. Затраты, увеличивающие срок полезной службы актива                                 | _____ |
| 3. Затраты, увеличивающие эффективность актива,<br>но не продлевающие срок его службы | _____ |
| 4. Текущий ремонт   | _____ |
| 5. Усовершенствование основных средств  | _____ |
| 6. Процент по займу для строительства актива  | _____ |
| 7. Страхование основных средств   | _____ |

Ответы: Р,К,К,Р,К,К/Р,Р

## Пример

Предприятие заплатило 175,000 у.е. за оборудование которое предполагалось использовать в течение 4 лет. Ликвидационная стоимость этого оборудования была оценена в 20,000 у.е. Были произведены следующие, связанные с этим оборудованием операции:

1. В течение второго года использования оборудования было выплачено 14,000 у.е. за новый компонент, использование которого должно повысить производительность оборудования на 10% в год.
2. В течение третьего года 3,500 у.е. было выплачено за ремонт, необходимый для того, чтобы рабочее состояние оборудования не ухудшалось.
3. В течение четвертого года 9,300 у.е. было выплачено за ремонт, который, как ожидалось, должен был увеличить срок полезной службы оборудования с 4 до 6 лет.

Покажите бухгалтерские проводки, регистрирующие эти операции.

## Решение

- |    |                                       |        |        |
|----|---------------------------------------|--------|--------|
| 1. | Оборудование.....                     | 14,000 |        |
|    | Счета к оплате.....                   |        | 14,000 |
| 2. | Расходы на ремонт оборудования.....   | 3,500  |        |
|    | Счета к оплате.....                   |        | 3,500  |
| 3. | Накопленный износ – оборудование..... | 9,300  |        |
|    | Счета к оплате.....                   |        | 9,300  |

## 8. Последующая оценка основных средств

МСБУ 16 определяет два альтернативных способа учета основных средств. Первый из них, базовый, предполагает балансовую оценку объекта основных средств производить по исторической (фактической) себестоимости за вычетом суммы любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от уменьшения полезности.

Допустимый альтернативный подход предполагает, что после первоначального признания объект основных средств следует вести по переоцененной сумме, которая является его справедливой стоимостью на дату переоценки минус сумма любой последующей накопленной амортизации и дальнейших накопленных убытков от уменьшения полезности.

## Справедливая стоимость

Справедливой стоимостью земли и зданий обычно является их рыночная стоимость. Эта стоимость определяется путем оценки, обычно выполняемой профессиональными квалифицированными оценщиками.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Когда информация о рыночной стоимости отсутствует по причине специфического характера машин и оборудования, или потому, что эти активы редко продаются, за исключением случая продажи в

качестве части действующего предприятия, они оцениваются по их восстановительной стоимости за вычетом износа.

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости переоцениваемых основных средств. Когда справедливая стоимость переоцениваемых активов существенно отличается от их балансовой стоимости, требуется дополнительная переоценка. Справедливая стоимость некоторых объектов основных средств может подвергаться значительным и непоследовательным колебаниям, поэтому они требуют ежегодной переоценки. Такие частые переоценки не требуются для основных средств с незначительными изменениями справедливой стоимости, данные основные средства могут переоцениваться каждые три года или пять лет.

Когда производится переоценка объекта основных средств, любой накопленный износ на дату переоценки:

- (а) пересчитывается пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость равняется его переоцененной стоимости. Этот метод часто используется, когда актив переоценивается до восстановительной стоимости с учетом износа путем индексирования; или
- (б) списывается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Этот метод используется, например, для зданий, которые переоцениваются до их рыночной стоимости.

Величина корректировки, возникающая при пропорциональной переоценке накопленного износа или его списании, составляет часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости.

Когда балансовая стоимость актива увеличивается в результате переоценки, это увеличение должно отражаться в отчетности в разделе "Собственный капитал" под заголовком "Результат переоценки". Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в какой она восстанавливает сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода.

Когда балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, это уменьшение должно признаваться в качестве расхода. Однако сумма уменьшения стоимости основных средств в результате переоценки должна вычитаться непосредственно из соответствующей статьи "Результат переоценки", но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого актива.

Результат переоценки, включенный в раздел "Собственный капитал" может списываться непосредственно на счет нераспределенной прибыли, когда он будет реализован. Вся сумма может быть реализована при выводе из активного использования или выбытии актива. Однако часть этой суммы может быть реализована в процессе использования актива предприятием. В таком случае сумма реализованного результата равна разности между суммой износа, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой износа, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости. Списание суммы результата переоценки на счет нераспределенной прибыли не отражается в отчете о прибылях и убытках.

### Пример

Оборудование было приобретено 1 января 1998 года за 100,000 у.е., предполагаемый срок полезной службы составил 5 лет. Применяется метод равномерного начисления износа. 1 января 2000 года оборудование было оценено по восстановительной стоимости с учетом износа в 90,000 у.е.. 1 января 2002 года оборудование было оценено по восстановительной стоимости с учетом износа в 15,000 у.е.

Покажите бухгалтерские проводки, отражающие данные события.

### Решение

1 января 1998 года

Оборудование..... 100,000  
 Счета к оплате..... 100,000

<i>31 декабря 1998 года</i>	
<i>Расходы по износу (100,000 <u>у.е.</u>/5) .....</i>	<i>20,000</i>
<i>Накопленный износ – оборудование .....</i>	<i>20,000</i>
<i>31 декабря 1999 года</i>	
<i>Расходы по износу .....</i>	<i>20,000</i>
<i>Накопленный износ – оборудование .....</i>	<i>20,000</i>
<i>1 января 2000 года</i>	
<i>Оборудование (50% × 100,000 <u>у.е.</u>) .....</i>	<i>50,000</i>
<i>Накопленный износ – оборудование (50% × 40,000 <u>у.е.</u>) .....</i>	<i>20,000</i>
<i>Собственный капитал – Результат переоценки .....</i>	<i>30,000</i>
<i>31 декабря 2000 года</i>	
<i>Расходы по износу .....</i>	<i>30,000</i>
<i>Накопленный износ – оборудование (150,000 <u>у.е.</u>/3) .....</i>	<i>30,000</i>
<i>Собственный капитал – Результат переоценки (30,000 <u>у.е.</u>/3) .....</i>	<i>10,000</i>
<i>Нераспределенная прибыль .....</i>	<i>10,000</i>
<i>31 декабря 2001 года</i>	
<i>Расходы по износу .....</i>	<i>30,000</i>
<i>Накопленный износ – оборудование .....</i>	<i>30,000</i>
<i>Собственный капитал – Результат переоценки .....</i>	<i>10,000</i>
<i>Нераспределенная прибыль .....</i>	<i>10,000</i>
<i>1 января 2002 года</i>	
<i>Собственный капитал – Результат переоценки .....</i>	<i>10,000</i>
<i>Убытки от обесценения активов .....</i>	<i>5,000</i>
<i>Оборудование .....</i>	<i>15,000</i>

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка основных средств группы производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по себестоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени, и результаты постоянно обновляются.

**Задание 19. Учет основных средств по переоцененной стоимости**

Предприятие решило переоценить свои здания. Имеется следующая информация:

- Выписка из баланса на 1 января 1998 года:  

Здание .....	1,500,000
Накопленный износ здания .....	450,000
- Износ начислялся прямолинейным методом, по ставке 2%.
- Здание было переоценено 30 июня 1998 года. На дату переоценки рыночная стоимость здания составила 1,380,000 у.е.. Срок полезной службы зданий не изменился.

Требуется показать соответствующие записи 30 июня и 31 декабря 1998 г.

**Решение**

Годовая сумма износа .....

Общий срок полезной службы здания.....

Минус:

    Прошедший срок службы здания до 1 января 1998.....

    Количество лет с 1 января по 30 июня 1998 года .....

Оставшийся срок службы здания.....

Расчет суммы износа в 1998 году:

    Первая половина года .....

    Вторая половина года .....

Бухгалтерские записи:

30 июня 1998 г.

    Дт. ....

        Кт. ....

    Дт. ....

        Кт. ....

    Дт. ....

        Кт. ....

31 дек. 1998 г.

    Дт. ....

        Кт. ....

    Дт. ....

        Кт. ....

Раскрытия в финансовой отчетности:

**Отчет о прибылях и убытках за 1998 год**

Расходы по амортизации здания:

    Основанные на первоначальной стоимости .....

    Основанные на увеличении стоимости .....

Итого

## Бухгалтерский баланс на 31 декабря 1998 года

Здание:

Оценка 30 июня 1998 г.....  
Накопленный износ.....  
Балансовая стоимость.....

## 9. Выбытие основных средств

Основные средства выбывают тремя способами:

- 1) ликвидируются;
- 2) продаются;
- 3) обмениваются.

### Пример:

Чтобы проиллюстрировать учет каждого из этих случаев, предположим, что предприятие купило оборудование за 65,000 у.е. и начисляло на него износ, исходя из срока службы 10 лет; износ определен по прямолинейному методу. По истечении 10 лет ликвидационная стоимость должна будет составить 5,000 у.е.

1 января 1995 года сальдо счетов по учету этого оборудования следующие:

Оборудование	Накопленный износ
65,000	41,000

Если на тот или иной объект, подлежащий выбытию, начисляется износ, то необходимо корректировать сумму начисленного износа на дату выбытия и вносить соответствующие изменения в первоначальную стоимость объекта. В момент выбытия актива его первоначальная стоимость и начисленный за срок его службы износ, списываются с соответствующих бухгалтерских счетов.

Итак, вернемся к нашему примеру. Станок выбыл 30 сентября 1995 года. Отражение в учете износа за 9 месяцев будет выглядеть следующим образом:

30 сентября 1995 года

Расходы по износу оборудования..... 4,500  
Накопленный износ оборудования..... 4,500

Счета будут выглядеть так:

Оборудование	Накопленный износ
65,000	45,500

## Ликвидация основных средств

В нашем примере на момент выбытия балансовая стоимость списываемого оборудования составила 19,500 у.е. (65,000 у.е. – 45,500 у.е.). Убыток от выбытия основных средств (если ни актив, ни его части не будут больше использоваться предприятием), равный балансовой стоимости, должен отражаться в учете в момент списания оборудования следующим образом:

30 сентября 1995 года

Накопленный износ оборудования..... 45,500  
Убытки от выбытия основных средств..... 19,500  
Оборудование..... 65,500

Прибыли и убытки, возникшие в результате выбытия основных средств, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как доходы (убытки) от неосновной деятельности.

## Переклассификация основных средств, выбывших из производства

Основные средства, выбывшие из деятельности субъекта до истечения срока их службы, списываются с соответствующих бухгалтерских счетов. Износ учитывается на момент переклассификации активов, затем накопленный износ и активы списываются со счета активов на «счет прочие активы».

Кроме того, если рыночная стоимость активов меньше их балансовой стоимости, учитывается убыток от обесценения, и «Прочие активы» кредитуется до рыночной стоимости.

Предположим, что предприятие не будет более использовать станок в производственной деятельности, но предполагает реализовать запасные части. Стоимость реализации запасных частей на момент прекращения использования станка не может быть надежно оценена.

Бухгалтерские записи в момент прекращения использования станка:

30 сентября 1995 года	
Накопленный износ оборудования.....	45,500
Прочие активы .....	19,500
Оборудование.....	65,500

## Реализация основных средств

Бухгалтерские проводки, отражающие реализацию основных средств за деньги, аналогичны приведенным выше. Кроме того, должна указываться сумма выручки. Далее приведены проводки, изменяющиеся в зависимости от цены реализации оборудования.

В первом случае цена реализации составила 19,500 у.е., сумму, равную балансовой стоимости, и, таким образом, отсутствует прибыль или убыток:

30 сентября 1995 года	
Накопленный износ оборудования.....	45,500
Денежные средства .....	19,500
Оборудование.....	65,500

Во втором случае получено наличными 10,000 у.е., т.е. меньше балансовой стоимости. Убытки в этом случае составят 9,500 у.е.:

30 сентября 1995 года	
Накопленный износ оборудования.....	45,500
Денежные средства .....	10,000
Убытки от реализации основных средств .....	9,500
Оборудование.....	65,500

В третьем случае получено наличными 20,000 у.е., т.е. больше балансовой стоимости, В этом случае 500 у.е. будут зарегистрированы как прибыль от реализации основных средств:

30 сентября 1995 года	
Накопленный износ оборудования.....	45,500
Денежные средства .....	20,000
Прибыль от реализации основных средств .....	500
Оборудование.....	65,500

## 10. Раскрытие информации об основных средствах

В финансовой отчетности следует раскрывать по отношению к каждому виду долгосрочных активов следующее:

- способы оценки себестоимости. Если используются более одного способа, должна раскрываться себестоимость в соответствии с этим методом для каждого вида основных средств;
- используемые методы начисления износа;

- (в) применяемые сроки полезной службы и ставки износа;
- (г) валовая балансовая стоимость и начисленный износ на начало и конец отчетного периода;
- (д) сверка балансовой стоимости основных средств на начало и конец периода, отражающая:
  - (i) поступление;
  - (ii) выбытие;
  - (iii) приобретения через объединение предприятий;
  - (iv) увеличение или снижение стоимости, возникающие в результате переоценок;
  - (v) частичное списание балансовой стоимости до возмещаемой суммы и восстановление такого списания;
  - (vi) износ;
  - (vii) чистую разницу курсов валют, возникающую при переводе финансовой отчетности зарубежной деятельности в национальную валюту;
  - (viii) другие изменения.

Финансовая отчетность также должна раскрывать:

- (a) ограничения прав собственности и стоимости основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;
- (b) учетную политику в отношении затрат на восстановление природных ресурсов, связанных с эксплуатацией основных средств;
- (c) величину затрат на строительство основных средств;
- (d) сумму обязательств по приобретению основных средств.

Если активы были переоценены в течение отчетного периода, необходимо раскрытие следующей информации:

- (a) способ переоценки активов;
- (b) дата проведения переоценки;
- (c) привлекался ли независимый оценщик;
- (d) характеристики индексов, использованных при переоценке;
- (e) балансовая стоимость каждого вида основных средств, которая была бы включена в финансовую отчетность, если бы активы не подверглись переоценке;
- (f) результат переоценки, а также изменения данной суммы за период, и ограничения на распределение остатка данного резерва между акционерами.

Пользователям финансовой отчетности может быть необходима следующая информация:

- балансовая стоимость временно простаивающих основных средств;
- стоимость полностью изношенных активов, которые все еще находятся в эксплуатации;
- балансовая стоимость активов, изъятых из использования и хранящихся для выбытия.



## 9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

---

### 1. Определение нематериальных активов

**Нематериальный актив**- это идентифицируемый немонетарный актив без физической сущности.

По определению, нематериальный актив должен быть идентифицируемым для того, чтобы отличить его от гудвила.

Актив соответствует критерию идентифицируемости в определении нематериального актива, если он:

- а) является отделяемым ,т.е. его можно отделить и продать, передать, лицензировать, сдать в аренду или обменять отдельно или вместе со связанным контрактом, активом или обязательством; или
- б) возникает из контрактных или других законных прав, независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от предприятия или от других прав или обязанностей.

### 2. Классификация нематериальных активов

Наиболее распространенными нематериальными активами являются патенты, авторские права, франшизы, торговые марки, организационные расходы и гудвил.

**Нематериальные активы, подлежащие обмену**, - это нематериальные активы, которые существуют независимо от других активов фирмы и могут быть отдельно проданы. Некоторые нематериальные активы, подлежащие обмену и наиболее часто встречающиеся в деятельности субъектов, приведены ниже.

**Патент** - это исключительное право, признанное и зарегистрированное юридически. Патентное право позволяет владельцу использовать, производить, продавать и контролировать изделие, процесс или деятельность, на которые распространяется патент, при невмешательстве со стороны других лиц.

**Регистрация промышленного дизайна** аналогична патенту применительно к форме, образцу или модели производимого изделия. Патент защищает функционирование, тогда как регистрация промышленного дизайна защищает внешний вид.

**Авторские права** - это форма защиты, предоставляемая законом авторам произведений литературы, музыки, изобразительного искусства и т. д.

**Торговые марки и/или торговые наименования** - это названия, символы или другие определяющие идентификации, данные компаниям, продукции или услугам. Они могут быть зарегистрированы для обоснования владения.

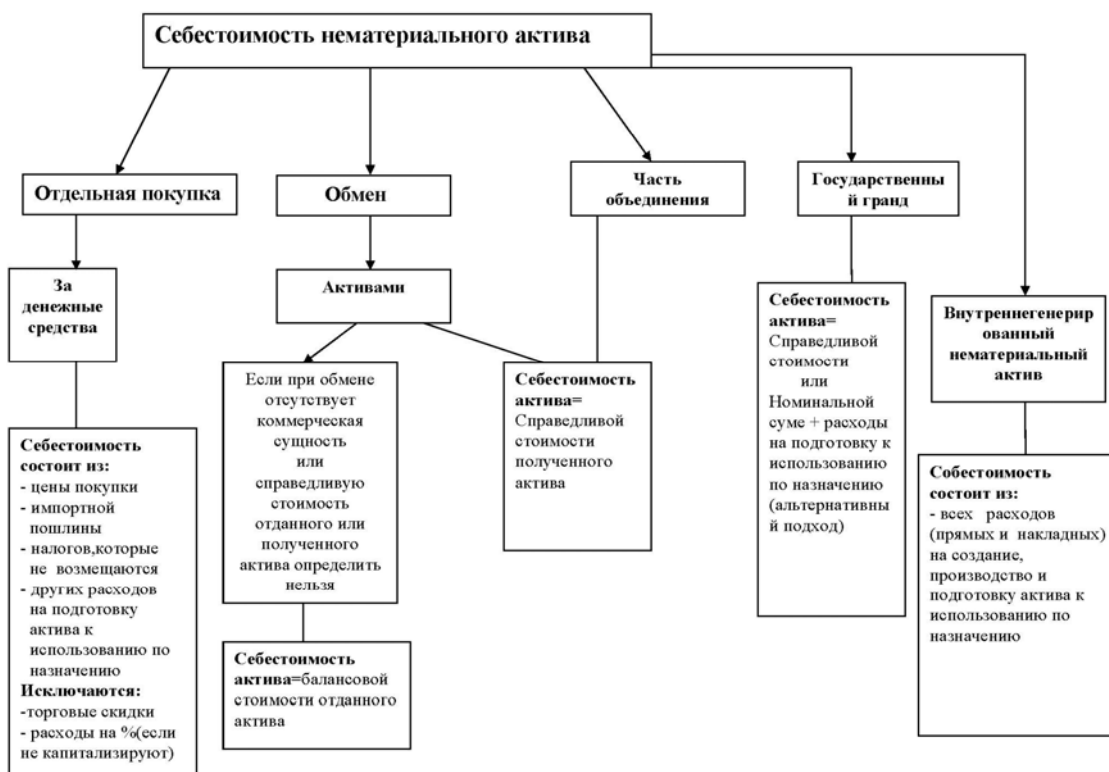
**Франшизы** обычно предоставляются правительственными органами, для владения правом пользования государственной собственностью или оказания коммунальных услуг, и хозяйственными субъектами, для владения правом использовать конкретное назначение и конкретные услуги

**Улучшения арендной собственности.** Стоимость улучшений арендованной собственности (по хозяйственному договору об аренде), например модификации арендованной собственности, относится в дебет счета арендованного имущества. Улучшения арендной собственности обычно классифицируются как нематериальные активы, даже если арендованное имущество не принадлежит арендатору. Усовершенствования арендованной собственности должны амортизироваться за оставшийся период аренды или срок службы улучшений, в зависимости от того, какой из этих периодов наиболее короткий.

### 3. Принципы учета нематериальных активов

#### Оценка нематериального актива

В момент приобретения нематериальные активы оцениваются по себестоимости.



## Оценка нематериального актива после первоначального признания.

Существуют два подхода к оценке актива после первоначального признания.

Согласно базовому подходу (п.74 МСБУ 38) после первоначального признания актив следует отображать за себестоимостью за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от уменьшения полезности.

Согласно альтернативному подходу после первоначального признания актив следует отображать за переоцененной сумой, которая является его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом в дальнейшем накопленной амортизации и убытков от уменьшения полезности. Переоценить нужно с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на дату баланса.

## Определение срока полезного использования нематериального актива

Предприятие должно оценить, является ли срок полезного использования актива определенным или неопределенным, и, если определенным, то оценить продолжительность такого срока или количество единиц продукции или подобных единиц, в которых измеряется срок полезного использования актива.

При определении срока службы должны быть учтены следующие факторы (п.90 МСБУ 38) :

- ожидаемый способ использования актива предприятием, возможность другой группы руководителей эффективно управлять активом;
- типовые жизненные циклы продукта для актива и открытую информацию в отношении сроков полезной эксплуатации активов подобного типа, используемых подобным образом.;
- технические, технологические, коммерческие и другие виды устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, которые являются результатом эксплуатации.;
- ожидаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень расходов на обслуживание, необходимых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от актива и возможность и намерение компании достичь такого уровня.

- период контроля над активом и юридические или другие подобные ограничения использования актива, такие как дата окончания срока связанных с ним соглашений об аренде; и
- зависимость срока полезного использования актива от срока полезного использования других активов предприятия.

## Амортизация нематериального актива

### Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

МСБУ 38. п.97 Стоимость нематериального актива с определенным сроком полезного использования, которая амортизируется, должна систематически списываться на протяжении срока полезной эксплуатации. Амортизация актива начинается тогда, когда он готов к использованию, т.е. когда он находится в месте назначения и в состоянии, пригодном к использованию. Амортизация прекращается, начиная с более ранней из двух дат: даты, когда актив классифицируется как удерживаемый для продажи (или включен в выбывающую группу, классифицированную как удерживаемая для продажи) в соответствии с МСФО 5 «Необоронные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемая деятельность» или даты, когда прекращается признание актива.

Метод амортизации должен отображать способ потребления экономических выгод от использования актива. Если такой способ не может быть надежно оценен, следует использовать прямолинейный метод амортизации. Расходы на амортизацию должны признаваться в отчете о прибылях и убытках, если только этот или другой стандарт не позволяет или требует включения амортизации в текущую стоимость другого актива.

### Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. В соответствии с МСБУ 36 «Уменьшение полезности активов» предприятие должно тестировать нематериальный актив с неопределенным сроком использования на уменьшение полезности:

- а) ежегодно, и
- б) когда есть признак, что могло произойти уменьшение полезности нематериального актива.

## Выбытие нематериальных активов

При продаже, обмене или выбытии каким-либо другим образом нематериального актива, его несамортизированная стоимость должна быть списана со счетов нематериальных активов с отражением прибыли или убытка от выбытия.

## 4. Гудвил

Внутрегенерированный гудвил не следует признавать как актив.

Внутрегенерированный гудвил не признаётся как актив потому, что он не становится контролируемый предприятием ресурс, который можно идентифицировать и достоверно оценить за себестоимостью.

### Оценка гудвила при приобретении компании.

Превышение стоимости покупки над приобретенной долей в справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и обязательств по состоянию на дату совершения операции обмена, должно называться гудвилем и признаваться в качестве актива.

Гудвил, который возник при приобретении компании, не амортизируется. В соответствии с МСБУ 36 «Уменьшение полезности активов» гудвил тестируется на уменьшение полезности ежегодно или более часто, если есть признак возможного уменьшения полезности.

## 5. Затраты на научные исследования и разработки (НИР)

Исследованиям и разработкам даются следующие определения в МСБУ 38:

**Исследования** – это спланированные изыскания, предпринятые впервые предприятием для получения и понимания новых научных или технических знаний.

**Разработки** – это применения научных исследований или других знаний для планирования и проектирования производства новых или основательно усовершенствованных материалов, приборов, продукции, процессов, систем или услуг до начала их серийного производства (предоставления) или использования (получения).

## **Классификация видов деятельности, относящихся к нематериальным активам**

### **Виды деятельности, обычно входящие в исследование:**

- а. деятельность, направленная на получение новых знаний, лабораторные исследования, нацеленные на получение новых знаний;
- б. поиск, оценка и окончательный выбор применения результатов исследования или других знаний;
- в. поиск альтернатив материалам, приборам, продуктам, технологиям, системам или услугам
- г. формулирование, разработка, оценка и окончательный выбор возможных альтернатив новым или усовершенствованным материалам, приборам, продуктам, технологиям, системам или услугам.

### **Виды деятельности, обычно входящие в разработку:**

- а) проектирование, конструирование и испытание прототипов и моделей перед коммерческим производством или использованием
- б) проектирование, конструирование и функционирование испытательного завода, который по масштабу не является экономически целесообразным для коммерческого производства, разработка инструментов, шаблонов, литейных форм и матриц, включая новую технологию.
- г) проектирование, конструирование и испытание выбранной альтернативы для новых или усовершенствованных материалов, приборов, продуктов, технологий, систем или услуг.

## **Порядок списания затрат на научные исследования и разработки**

### **Затраты на научные исследования**

Не следует признавать нематериальный актив, который возникает в результате исследований (или на этапе исследования внутреннего проекта)

Затраты на исследование нужно признавать как расходы во время их возникновения.

### **Затраты на разработки.**

Нематериальный актив, который возникает в результате разработок, следует признавать только если предприятие может продемонстрировать все ниже следующее:

- а) техническую возможность завершить создание нематериального актива так, чтобы он был пригодным к использованию или продаже.
- б) своё намерение завершить создание нематериального актива и использовать или продать его.
- в) свою возможность использовать или продать нематериальный актив.
- г) как нематериальный актив будет генерировать вероятные экономические выгоды.
- д) наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработок и использования или продажи нематериального актива
- е) свою способность достоверно оценить расходы, которые относятся к нематериальному активу на протяжении его разработки.

## 10. ДИСКОНТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ. БУДУЩАЯ И ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ

В некоторых стандартах бухгалтерского учета используется понятие дисконтированной стоимости, например, при оценке операций по аренде или финансовых вложений на длительный период времени.

### 1. Дисконтирование денежных потоков

Взаимосвязь времени и денег:

- деньги тратятся с целью получения прибыли;
- финансовые вложения должны давать дополнительную прибыль или экономию, чтобы оправдать эти траты. Однако, мы должны отметить, что величина прибыли или дохода должна быть достаточно высокой для того, чтобы окупить вложения;
- финансовые вложения можно считать эффективными в том случае, если они дают как минимум такую прибыль или такой доход, уровень которого компенсирует инвестору продолжительность отрезка времени, в течение которого он должен ждать его получения.

Таким образом, при оценке программ финансовых вложений необходимо установить, дадут ли финансовые вложения достаточную прибыль с учетом их разновременности. Метод дисконтирования денежных потоков – это метод оценки, который принимает в расчет изменение стоимости денег во времени.

Важно понять, что применение дисконтированной стоимости денег не зависит от инфляции. Другими словами, даже если инфляция равняется нулю, деньги все равно имеют стоимость с учетом будущих доходов, которые они могут принести при инвестировании (теория вмененных издержек или упущенной выгоды).

### 2. Проценты и будущая стоимость

**Проценты** – это доход от предоставления капитала в долг в различных формах (ссуды, кредиты и т.д.), либо от инвестиций производственного и финансового характера.

Проценты, которые применяются к одной и той же первоначальной денежной сумме в течение всего периода начисления, называются **простыми**.

#### Пример

Ссуда в размере 500,000 у.е. выдана на 3 года по простой ставке процента 30% годовых. Проценты за 3 года составят:

$$500,000 \text{ у.е.} \times 30\% \times 3 = 450,000 \text{ у.е.}$$

**Сложные проценты** – проценты, полученные на реинвестированные проценты, т.е. процент, выплачиваемый по ссуде или финансовому вложению, присоединяется к основной сумме, в результате чего проценты выплачиваются и на основную сумму, и на полученные проценты.

Вычисление сложных процентов – процесс, обратный дисконтированию, так как при помощи сложных процентов определяется будущая стоимость имеющейся в настоящее время денежной наличности.

#### Пример

Если бы сейчас нам предстояло вложить 1,000 у.е. в банк под 10% годовых с расчетом выплаты процентов раз в год (в конце года), то мы рассчитывали бы на следующие показатели доходности:

- (а) через год стоимость инвестиции увеличилась бы до следующей величины:

$$1,000 \text{ у.е.} + 10\% \text{ от } 1,000 \text{ у.е.} = 1,000 \text{ у.е.} \times (1 + 10\%) = 1,000 \text{ у.е.} \times (1.10) = 1,100 \text{ у.е.}$$

Выплаты по процентам составили бы 100 у.е..

- (б) если бы мы держали свои деньги на этом банковском счете, то через два года стоимость инвестиции составила бы 1,210 у.е. (1,100 у.е.  $\times$  1.1). Выплаты по процентам за второй год составили бы 110 у.е. (1,210 у.е. – 1,100 у.е.).

Это можно записать по-другому – показав, как на величину первоначальной инвестиции были бы начислены проценты за два года, т.е.:

$$1,000 \text{ у.е.} \times (1.1) \times (1.1) = 1,000 \text{ у.е.} \times (1.1)^2 = 1,210 \text{ у.е.}$$

- (в) аналогичным образом, если бы мы продолжали держать деньги в банке и в следующем году, то стоимость инвестиции возросла бы в конце третьего года до:

$$1,000 \text{ у.е.} \times (1.1) \times (1.1) \times (1.1) = 1,000 \text{ у.е.} \times (1.1)^3 = 1,331 \text{ у.е.}$$

Проценты за третий год составили бы  $(1,331 \text{ у.е.} - 1,210 \text{ у.е.}) = 121 \text{ у.е.}$

Этот пример показывает методику определения стоимости инвестиций при использовании сложных процентов.

Принципы сложных процентов используются при расчете будущей и текущей (дисконтированной) стоимости денежных потоков.

**Будущая стоимость** – стоимость в будущем инвестированных сейчас денежных средств.

Для определения стоимости, которую будет иметь инвестиция через несколько лет при использовании процедуры сложных процентов – будущей стоимости, применяется следующая формула:

$$FV = PV (1 + r)^n,$$

где: FV – будущая стоимость инвестиции через  $n$  лет;  
PV – сумма, вкладываемая в настоящий момент времени;  
 $r$  – ставка процента в виде десятичной дроби (например  $10\% = 0,10$ );  
 $n$  – число лет в расчетном периоде (периодичность подсчета процентов).

Например, предположим, что мы инвестируем 2,000 у.е. под 10%. Какова будет стоимость инвестиции через  
(а) 5 лет?  
(б) 6 лет?

Будущая стоимость 1 доллара через  $n$  лет при ставке 10% приведена в таблице С-3.

(а) через 5 лет:  $FV = 2,000 \text{ у.е.} \times 1.611 = 3,222 \text{ у.е.}$

(б) через 6 лет:  $FV = 2,000 \text{ у.е.} \times 1.772 = 3,544 \text{ у.е.}$

### **3. Текущая (дисконтированная) стоимость**

**Текущая стоимость** – дисконтированная стоимость будущего денежного потока.

Как уже говорилось выше, принципы сложных процентов используются при расчете дисконтированных денежных потоков с учетом того, что дисконтирование - это расчет сложных процентов “наоборот”. Используя метод дисконтирования, мы можем определить текущую стоимость будущих денежных потоков, т.е. рассчитать сумму, которую нам необходимо вложить сейчас по определенной ставке процента (например, 6%), для того, чтобы через определенный период времени (4 года) стоимость инвестиций составила, к примеру, 5,000 у.е..

Если формула будущей стоимости  $[FV = PV \times (1 + r)^n]$  показывает, как вычислить будущую стоимость при известной начальной величине инвестиции, то текущая стоимость ожидаемых будущих поступлений рассчитывается по формуле:

$$PV = FV / (1 + r)^n = FV \times [1 / (1 + r)^n],$$

которая представляет собой базовую формулу дисконтирования.

Текущая стоимость 1 у.е. за различные периоды и по разным процентным ставкам приведена в таблице С-1.

Возвращаясь к примеру, для того чтобы через четыре года стоимость инвестиции составила 5,000 у.е. при ставке 6%, нам необходимо вложить следующую сумму:

$$PV = 5,000 \text{ у.е.} \times [1 / (1.06)^4] = 5,000 \text{ у.е.} \times 0.792 = 3,960 \text{ у.е.}$$

#### 4. Аннуитеты

В большинстве современных коммерческих операций подразумеваются не разовые платежи, а последовательность денежных поступлений (или, наоборот, выплат) в течение определенного периода. Это может быть серия доходов и расходов некоторого предприятия, регулярные или нерегулярные взносы, создания разного рода фондов и т.д. Такая последовательность называется **потоком платежей**.

**Аннуитет (или финансовая рента)** – поток однонаправленных платежей с равными интервалами между последовательными платежами в течение определенного количества лет.

Теория аннуитетов является важнейшей частью финансовой математики. Она применяется при рассмотрении вопросов доходности ценных бумаг, в инвестиционном анализе и т.д. Наиболее распространенные примеры аннуитета: регулярные взносы в пенсионный фонд, погашение долгосрочного кредита, выплата процентов по ценным бумагам, выплаты по регрессным искам.

Аннуитеты различаются между собой следующими основными характеристиками:

- величиной каждого отдельного платежа;
- интервалом времени между последовательными платежами (периодом аннуитета);
- сроком от начала аннуитета до конца его последнего периода (бывают и неограниченные по времени – вечные аннуитеты);
- процентной ставкой, применяемой при наращении или дисконтировании платежей.

Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название аннуитета *пренумерандо*; если же платежи осуществляются в конце интервалов, мы получаем аннуитет *постнумерандо* (обыкновенный аннуитет) – самый распространенный случай.

Наибольший интерес с практической точки зрения представляют аннуитеты, в которых все платежи равны между собой (постоянные аннуитеты), либо изменяются в соответствии с некоторой закономерностью. Именно такие аннуитеты мы и изучим.

#### Будущая стоимость аннуитета

**Будущая стоимость аннуитета** – сумма будущих стоимостей каждой отдельной выплаты или поступления, включенных в аннуитет. Например, мы можем инвестировать в течение 3-х лет 250 у.е. по ставке 10% годовых с начислением процентов каждый год. Какова будущая стоимость аннуитета в 250 у.е.?

Для расчета применяется формула будущей стоимости  $FV = PV \times (1 + r)^n$  для каждого периода отдельно.

Будущая стоимость 250 у.е., инвестируемых в конце каждого года в течение 3 лет:

1-й год	$250 \text{ у.е.} \times (1+0.1)^2 = 250 \text{ у.е.} \times 1.21 = 302.50 \text{ у.е.}$
2-й год	$250 \text{ у.е.} \times (1+0.1) = 250 \text{ у.е.} \times 1.10 = 275.00 \text{ у.е.}$
3-й год	$250 \text{ у.е.} \times 1 = 250 \text{ у.е.} \times 1.00 = 250.00 \text{ у.е.}$
	<u>3.31</u> <u>827.50</u> у.е.

Для облегчения расчетов применяется специальная таблица будущей стоимости аннуитета в 1 у.е., выплачиваемого в конце года (таблица С-4), пользуясь которой мы получим:  $250 \text{ у.е.} \times 3.31 = 827.50 \text{ у.е.}$

#### 4.2 Текущая стоимость аннуитета

**Текущая (дисконтированная) стоимость аннуитета** - сумма текущих стоимостей каждой отдельной выплаты или поступления, включенных в аннуитет.

Для определения текущей стоимости будущих поступлений или выплат в соответствии с контрактами по финансируемой аренде, которые требуют равнозначных платежей на протяжении равных интервалов, используется текущая стоимость аннуитета.

Например, текущая стоимость аннуитета в 250 у.е. на три года под 10% годовых, выплачиваемых в конце каждого года может быть рассчитана с применением формулы дисконтированной стоимости  $PV = FV \times [1 / (1 + r)^n]$  для каждого периода отдельно:

1-й год	$250 \text{ у.е.} \times [1 / (1+0.1)^1] = 250 \text{ у.е.} \times 0.9091 = 227.20 \text{ у.е.}$
2-й год	$250 \text{ у.е.} \times [1 / (1+0.1)^2] = 250 \text{ у.е.} \times 0.8264 = 206.57 \text{ у.е.}$
3-й год	$250 \text{ у.е.} \times [1 / (1+0.1)^3] = 250 \text{ у.е.} \times 0.7513 = 187.95 \text{ у.е.}$
	<u>621.72</u> у.е.

Этого же самого результата можно достичь более простым путем с применением таблицы текущей (дисконтированной) стоимости аннуитета в 1 доллар, выплачиваемого в конце периода (таблица С-2):  $250 \text{ у.е.} \times 2.4869 = 621.72 \text{ у.е.}$

*Во всех случаях, когда в произвольном потоке платежей встречаются серии, которые могут быть описаны как постоянные или изменяющиеся по некоторому закону аннуитеты, следует обращать внимание на начальный момент и срок этих аннуитетов, не совпадающие с начальным моментом и сроком полного потока платежей.*

## Пример

Найти текущую стоимость потока платежей, определяемого следующим образом: первый год – поступления 500 у.е., второй год – поступления 200 у.е., третий год – выплата 400 у.е., далее в течение семи лет – поступления по 500 у.е.. Ставка дисконтирования – 6% годовых.

## Решение

В данном случае поток платежей в течение семи последних лет представляет собой постоянный аннуитет. Мы можем рассчитать его текущую стоимость по формуле, но не следует забывать, что это будет текущая стоимость на начало четвертого периода:  $PV_4 = 500 \text{ у.е.} \times FPA(6\%, 7) = 500 \text{ у.е.} \times 5.5824 = 2,791.20 \text{ у.е.}$   
Далее находим дисконтированную стоимость для всех оставшихся платежей и величины  $PV_4$ .

$$\begin{aligned} PV_1 &= 500 \text{ у.е.} \times 0.9434 = 471.70 \text{ у.е.} \\ PV_2 &= 200 \text{ у.е.} \times 0.8900 = 178.00 \text{ у.е.} \\ PV_3 &= (400 \text{ у.е.}) \times 0.8396 = (335.84 \text{ у.е.}) \\ PV_4 &= 2,791.20 \text{ у.е.} \times 0.8396 = \underline{2,344.49 \text{ у.е.}} \\ &\quad \underline{2,658.35 \text{ у.е.}} \end{aligned}$$

Складывая получившиеся величины, находим текущую стоимость всего потока платежей  $PV = 2,658.35 \text{ у.е.}$



**Задание 20.** **Практическая работа по дисконтированию**

1. Рассчитайте, какая сумма накопится при инвестиции в размере 10,000 у.е. под 10% по истечении пяти лет?
2. Определите текущую стоимость 80,000 у.е., которая должна быть получена через 10 лет при процентной ставке 12%.
3. Согласно арендному контракту должна производиться ежегодная арендная плата в размере 6,000 у.е. на протяжении семи лет. Предусмотренная процентная ставка составляет 15%. Какова текущая стоимость арендных платежей?
4. Инвестор намерен вкладывать в конце каждого года по 15,000 у.е. в течение последующих 9 лет под 14% годовых. Какая сумма будет в фонде по истечении 9 лет?
5. Вы выиграли в лотерею 10 миллионов. По условиям лотереи существует 2 способа получения выигрыша:
  - 1) получать по 1,000,000 у.е. ежегодно на протяжении 10 лет;
  - 2) получить сразу всю сумму выигрыша, которая в этом случае составит 5,650,000 у.е..Установленная процентная ставка по аналогичным вложениям составляет 10%. Какой способ получения выигрыша вы выберете?

**ТАБЛИЦА С-1** Текущая стоимость 1 у.е. за период

	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%	12,00%	14,00%	15,00%
1	0,9901	0,9877	0,9852	0,9828	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	0,8929	0,8772	0,8696
2	0,9803	0,9755	0,9707	0,9659	0,9612	0,9426	0,9246	0,9070	0,8900	0,8734	0,8573	0,8417	0,8264	0,7972	0,7695	0,7561
3	0,9706	0,9634	0,9563	0,9493	0,9423	0,9151	0,8890	0,8638	0,8396	0,8163	0,7938	0,7722	0,7513	0,7118	0,6750	0,6575
4	0,9610	0,9515	0,9422	0,9330	0,9238	0,8885	0,8548	0,8227	0,7921	0,7629	0,7350	0,7084	0,6830	0,6355	0,5921	0,5718
5	0,9515	0,9398	0,9283	0,9169	0,9057	0,8626	0,8219	0,7835	0,7473	0,7130	0,6806	0,6499	0,6209	0,5674	0,5194	0,4972
6	0,9420	0,9282	0,9145	0,9011	0,8880	0,8375	0,7903	0,7462	0,7050	0,6663	0,6302	0,5963	0,5645	0,5066	0,4556	0,4323
7	0,9327	0,9167	0,9010	0,8856	0,8706	0,8131	0,7599	0,7107	0,6651	0,6227	0,5835	0,5470	0,5132	0,4523	0,3996	0,3759
8	0,9235	0,9054	0,8877	0,8704	0,8535	0,7894	0,7307	0,6768	0,6274	0,5820	0,5403	0,5019	0,4665	0,4039	0,3506	0,3269
9	0,9143	0,8942	0,8746	0,8554	0,8368	0,7664	0,7026	0,6446	0,5919	0,5439	0,5002	0,4604	0,4241	0,3606	0,3075	0,2843
10	0,9053	0,8832	0,8617	0,8407	0,8203	0,7441	0,6756	0,6139	0,5584	0,5083	0,4632	0,4224	0,3855	0,3220	0,2697	0,2472
11	0,8963	0,8723	0,8489	0,8263	0,8043	0,7224	0,6496	0,5847	0,5268	0,4751	0,4289	0,3875	0,3505	0,2875	0,2366	0,2149
12	0,8874	0,8615	0,8364	0,8121	0,7885	0,7014	0,6246	0,5568	0,4970	0,4440	0,3971	0,3555	0,3186	0,2567	0,2076	0,1869
13	0,8787	0,8509	0,8240	0,7981	0,7730	0,6810	0,6006	0,5303	0,4688	0,4150	0,3677	0,3262	0,2897	0,2292	0,1821	0,1625
14	0,8700	0,8404	0,8118	0,7844	0,7579	0,6611	0,5775	0,5051	0,4423	0,3878	0,3405	0,2992	0,2633	0,2046	0,1597	0,1413
15	0,8613	0,8300	0,7999	0,7709	0,7430	0,6419	0,5553	0,4810	0,4173	0,3624	0,3152	0,2745	0,2394	0,1827	0,1401	0,1229
16	0,8528	0,8197	0,7880	0,7576	0,7284	0,6232	0,5339	0,4581	0,3936	0,3387	0,2919	0,2519	0,2176	0,1631	0,1229	0,1069
17	0,8444	0,8096	0,7764	0,7446	0,7142	0,6050	0,5134	0,4363	0,3714	0,3166	0,2703	0,2311	0,1978	0,1456	0,1078	0,0929
18	0,8360	0,7996	0,7649	0,7318	0,7002	0,5874	0,4936	0,4155	0,3503	0,2959	0,2502	0,2120	0,1799	0,1300	0,0946	0,0808
19	0,8277	0,7898	0,7536	0,7192	0,6864	0,5703	0,4746	0,3957	0,3305	0,2765	0,2317	0,1945	0,1635	0,1161	0,0829	0,0703
20	0,8195	0,7800	0,7425	0,7068	0,6730	0,5537	0,4564	0,3769	0,3118	0,2584	0,2145	0,1784	0,1486	0,1037	0,0728	0,0611
21	0,8114	0,7704	0,7315	0,6947	0,6598	0,5375	0,4388	0,3589	0,2942	0,2415	0,1987	0,1637	0,1351	0,0926	0,0638	0,0531
22	0,8034	0,7609	0,7207	0,6827	0,6468	0,5219	0,4220	0,3418	0,2775	0,2257	0,1839	0,1502	0,1228	0,0826	0,0560	0,0462
23	0,7954	0,7515	0,7100	0,6710	0,6342	0,5067	0,4057	0,3256	0,2618	0,2109	0,1703	0,1378	0,1117	0,0738	0,0491	0,0402
24	0,7876	0,7422	0,6995	0,6594	0,6217	0,4919	0,3901	0,3101	0,2470	0,1971	0,1577	0,1264	0,1015	0,0659	0,0431	0,0349
25	0,7798	0,7330	0,6892	0,6481	0,6095	0,4776	0,3751	0,2953	0,2330	0,1842	0,1460	0,1160	0,0923	0,0588	0,0378	0,0304
26	0,7720	0,7240	0,6790	0,6369	0,5976	0,4637	0,3607	0,2812	0,2198	0,1722	0,1352	0,1064	0,0839	0,0525	0,0331	0,0264
27	0,7644	0,7150	0,6690	0,6260	0,5859	0,4502	0,3468	0,2678	0,2074	0,1609	0,1252	0,0976	0,0763	0,0469	0,0291	0,0230
28	0,7568	0,7062	0,6591	0,6152	0,5744	0,4371	0,3335	0,2551	0,1956	0,1504	0,1159	0,0895	0,0693	0,0419	0,0255	0,0200
29	0,7493	0,6975	0,6494	0,6046	0,5631	0,4243	0,3207	0,2429	0,1846	0,1406	0,1073	0,0822	0,0630	0,0374	0,0224	0,0174
30	0,7419	0,6889	0,6398	0,5942	0,5521	0,4120	0,3083	0,2314	0,1741	0,1314	0,0994	0,0754	0,0573	0,0334	0,0196	0,0151

ТАБЛИЦА С-2 Текущая стоимость аннуитета 1 у.е. за период

	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%	12,00%	14,00%	15,00%
1	0,9901	0,9877	0,9852	0,9828	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091	0,8929	0,8772	0,8696
2	1,9704	1,9631	1,9559	1,9487	1,9416	1,9135	1,8861	1,8594	1,8334	1,8080	1,7833	1,7591	1,7355	1,6901	1,6467	1,6257
3	2,9410	2,9265	2,9122	2,8980	2,8839	2,8286	2,7751	2,7232	2,6730	2,6243	2,5771	2,5313	2,4869	2,4018	2,3216	2,2832
4	3,9020	3,8781	3,8544	3,8309	3,8077	3,7171	3,6299	3,5460	3,4651	3,3872	3,3121	3,2397	3,1699	3,0373	2,9137	2,8550
5	4,8534	4,8178	4,7826	4,7479	4,7135	4,5797	4,4518	4,3295	4,2124	4,1002	3,9927	3,8897	3,7908	3,6048	3,4331	3,3522
6	5,7955	5,7460	5,6972	5,6490	5,6014	5,4172	5,2421	5,0757	4,9173	4,7665	4,6229	4,4859	4,3553	4,1114	3,8887	3,7845
7	6,7282	6,6627	6,5982	6,5346	6,4720	6,2303	6,0021	5,7864	5,5824	5,3893	5,2064	5,0330	4,8684	4,5638	4,2883	4,1604
8	7,6517	7,5681	7,4859	7,4051	7,3255	7,0197	6,7327	6,4632	6,2098	5,9713	5,7466	5,5348	5,3349	4,9676	4,6389	4,4873
9	8,5660	8,4623	8,3605	8,2605	8,1622	7,7861	7,4353	7,1078	6,8017	6,5152	6,2469	5,9952	5,7590	5,3282	4,9464	4,7716
10	9,4713	9,3455	9,2222	9,1012	8,9826	8,5302	8,1109	7,7217	7,3601	7,0236	6,7101	6,4177	6,1446	5,6502	5,2161	5,0188
11	10,3676	10,2178	10,0711	9,9275	9,7868	9,2526	8,7605	8,3064	7,8869	7,4987	7,1390	6,8052	6,4951	5,9377	5,4527	5,2337
12	11,2551	11,0793	10,9075	10,7395	10,5753	9,9540	9,3851	8,8633	8,3838	7,9427	7,5361	7,1607	6,8137	6,1944	5,6603	5,4206
13	12,1337	11,9302	11,7315	11,5376	11,3484	10,6350	9,9856	9,3936	8,8527	8,3577	7,9038	7,4869	7,1034	6,4235	5,8424	5,5831
14	13,0037	12,7706	12,5434	12,3220	12,1062	11,2961	10,5631	9,8986	9,2950	8,7455	8,2442	7,7862	7,3667	6,6282	6,0021	5,7245
15	13,8651	13,6005	13,3432	13,0929	12,8493	11,9379	11,1184	10,3797	9,7122	9,1079	8,5595	8,0607	7,6061	6,8109	6,1422	5,8474
16	14,7179	14,4203	14,1313	13,8505	13,5777	12,5611	11,6523	10,8378	10,1059	9,4466	8,8514	8,3126	7,8237	6,9740	6,2651	5,9542
17	15,5623	15,2299	14,9076	14,5951	14,2919	13,1661	12,1657	11,2741	10,4773	9,7632	9,1216	8,5436	8,0216	7,1196	6,3729	6,0472
18	16,3983	16,0295	15,6726	15,3269	14,9920	13,7535	12,6593	11,6896	10,8276	10,0591	9,3719	8,7556	8,2014	7,2497	6,4674	6,1280
19	17,2260	16,8193	16,4262	16,0461	15,6785	14,3238	13,1339	12,0853	11,1581	10,3356	9,6036	8,9501	8,3649	7,3658	6,5504	6,1982
20	18,0456	17,5993	17,1686	16,7529	16,3514	14,8775	13,5903	12,4622	11,4699	10,5940	9,8181	9,1285	8,5136	7,4694	6,6231	6,2593
21	18,8570	18,3697	17,9001	17,4475	17,0112	15,4150	14,0292	12,8212	11,7641	10,8355	10,0168	9,2922	8,6487	7,5620	6,6870	6,3125
22	19,6604	19,1306	18,6208	18,1303	17,6580	15,9369	14,4511	13,1630	12,0416	11,0612	10,2007	9,4424	8,7715	7,6446	6,7429	6,3587
23	20,4558	19,8820	19,3309	18,8012	18,2922	16,4436	14,8568	13,4886	12,3034	11,2722	10,3711	9,5802	8,8832	7,7184	6,7921	6,3988
24	21,2434	20,6242	20,0304	19,4607	18,9139	16,9355	15,2470	13,7986	12,5504	11,4693	10,5288	9,7066	8,9847	7,7843	6,8351	6,4338
25	22,0232	21,3573	20,7196	20,1088	19,5235	17,4131	15,6221	14,0939	12,7834	11,6536	10,6748	9,8226	9,0770	7,8431	6,8729	6,4641
26	22,7952	22,0813	21,3986	20,7457	20,1210	17,8768	15,9828	14,3752	13,0032	11,8258	10,8100	9,9290	9,1609	7,8957	6,9061	6,4906
27	23,5596	22,7963	22,0676	21,3717	20,7069	18,3270	16,3296	14,6430	13,2105	11,9867	10,9352	10,0266	9,2372	7,9426	6,9352	6,5135
28	24,3164	23,5025	22,7267	21,9870	21,2813	18,7641	16,6631	14,8981	13,4062	12,1371	11,0511	10,1161	9,3066	7,9844	6,9607	6,5335
29	25,0658	24,2000	23,3761	22,5916	21,8444	19,1885	16,9837	15,1411	13,5907	12,2777	11,1584	10,1983	9,3696	8,0218	6,9830	6,5509
30	25,8077	24,8889	24,0158	23,1858	22,3965	19,6004	17,2920	15,3725	13,7648	12,4090	11,2578	10,2737	9,4269	8,0552	7,0027	6,5660

**ТАБЛИЦА С-3** Будущая стоимость 1 у.е. за период

	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%	12,00%	14,00%	15,00%
1	1,0100	1,0125	1,0150	1,0175	1,0200	1,0300	1,0400	1,0500	1,0600	1,0700	1,0800	1,0900	1,1000	1,1200	1,1400	1,1500
2	1,0201	1,0252	1,0302	1,0353	1,0404	1,0609	1,0816	1,1025	1,1236	1,1449	1,1664	1,1881	1,2100	1,2544	1,2996	1,3225
3	1,0303	1,0380	1,0457	1,0534	1,0612	1,0927	1,1249	1,1576	1,1910	1,2250	1,2597	1,2950	1,3310	1,4049	1,4815	1,5209
4	1,0406	1,0509	1,0614	1,0719	1,0824	1,1255	1,1699	1,2155	1,2625	1,3108	1,3605	1,4116	1,4641	1,5735	1,6890	1,7490
5	1,0510	1,0641	1,0773	1,0906	1,1041	1,1593	1,2167	1,2763	1,3382	1,4026	1,4693	1,5386	1,6105	1,7623	1,9254	2,0114
6	1,0615	1,0774	1,0934	1,1097	1,1262	1,1941	1,2653	1,3401	1,4185	1,5007	1,5869	1,6771	1,7716	1,9738	2,1950	2,3131
7	1,0721	1,0909	1,1098	1,1291	1,1487	1,2299	1,3159	1,4071	1,5036	1,6058	1,7138	1,8280	1,9487	2,2107	2,5023	2,6600
8	1,0829	1,1045	1,1265	1,1489	1,1717	1,2668	1,3686	1,4775	1,5938	1,7182	1,8509	1,9926	2,1436	2,4760	2,8526	3,0590
9	1,0937	1,1183	1,1434	1,1690	1,1951	1,3048	1,4233	1,5513	1,6895	1,8385	1,9990	2,1719	2,3579	2,7731	3,2519	3,5179
10	1,1046	1,1323	1,1605	1,1894	1,2190	1,3439	1,4802	1,6289	1,7908	1,9672	2,1589	2,3674	2,5937	3,1058	3,7072	4,0456
11	1,1157	1,1464	1,1779	1,2103	1,2434	1,3842	1,5395	1,7103	1,8983	2,1049	2,3316	2,5804	2,8531	3,4785	4,2262	4,6524
12	1,1268	1,1608	1,1956	1,2314	1,2682	1,4258	1,6010	1,7959	2,0122	2,2522	2,5182	2,8127	3,1384	3,8960	4,8179	5,3503
13	1,1381	1,1753	1,2136	1,2530	1,2936	1,4685	1,6651	1,8856	2,1329	2,4098	2,7196	3,0658	3,4523	4,3635	5,4924	6,1528
14	1,1495	1,1900	1,2318	1,2749	1,3195	1,5126	1,7317	1,9799	2,2609	2,5785	2,9372	3,3417	3,7975	4,8871	6,2613	7,0757
15	1,1610	1,2048	1,2502	1,2972	1,3459	1,5580	1,8009	2,0789	2,3966	2,7590	3,1722	3,6425	4,1772	5,4736	7,1379	8,1371
16	1,1726	1,2199	1,2690	1,3199	1,3728	1,6047	1,8730	2,1829	2,5404	2,9522	3,4259	3,9703	4,5950	6,1304	8,1372	9,3576
17	1,1843	1,2351	1,2880	1,3430	1,4002	1,6528	1,9479	2,2920	2,6928	3,1588	3,7000	4,3276	5,0545	6,8660	9,2765	10,7613
18	1,1961	1,2506	1,3073	1,3665	1,4282	1,7024	2,0258	2,4066	2,8543	3,3799	3,9960	4,7171	5,5599	7,6900	10,5752	12,3755
19	1,2081	1,2662	1,3270	1,3904	1,4568	1,7535	2,1068	2,5270	3,0256	3,6165	4,3157	5,1417	6,1159	8,6128	12,0557	14,2318
20	1,2202	1,2820	1,3469	1,4148	1,4859	1,8061	2,1911	2,6533	3,2071	3,8697	4,6610	5,6044	6,7275	9,6463	13,7435	16,3665
21	1,2324	1,2981	1,3671	1,4395	1,5157	1,8603	2,2788	2,7860	3,3996	4,1406	5,0338	6,1088	7,4002	10,8038	15,6676	18,8215
22	1,2447	1,3143	1,3876	1,4647	1,5460	1,9161	2,3699	2,9253	3,6035	4,4304	5,4365	6,6586	8,1403	12,1003	17,8610	21,6447
23	1,2572	1,3307	1,4084	1,4904	1,5769	1,9736	2,4647	3,0715	3,8197	4,7405	5,8715	7,2579	8,9543	13,5523	20,3616	24,8915
24	1,2697	1,3474	1,4295	1,5164	1,6084	2,0328	2,5633	3,2251	4,0489	5,0724	6,3412	7,9111	9,8497	15,1786	23,2122	28,6252
25	1,2824	1,3642	1,4509	1,5430	1,6406	2,0938	2,6658	3,3864	4,2919	5,4274	6,8485	8,6231	10,8347	17,0001	26,4619	32,9190
26	1,2953	1,3812	1,4727	1,5700	1,6734	2,1566	2,7725	3,5557	4,5494	5,8074	7,3964	9,3992	11,9182	19,0401	30,1666	37,8568
27	1,3082	1,3985	1,4948	1,5975	1,7069	2,2213	2,8834	3,7335	4,8223	6,2139	7,9881	10,2451	13,1100	21,3249	34,3899	43,5353
28	1,3213	1,4160	1,5172	1,6254	1,7410	2,2879	2,9987	3,9201	5,1117	6,6488	8,6271	11,1671	14,4210	23,8839	39,2045	50,0656
29	1,3345	1,4337	1,5400	1,6539	1,7758	2,3566	3,1187	4,1161	5,4184	7,1143	9,3173	12,1722	15,8631	26,7499	44,6931	57,5755
30	1,3478	1,4516	1,5631	1,6828	1,8114	2,4273	3,2434	4,3219	5,7435	7,6123	10,0627	13,2677	17,4494	29,9599	50,9502	66,2118

ТАБЛИЦА С-4 Будущая стоимость аннуитета 1 у.е. за период

	1,00%	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%	6,00%	7,00%	8,00%	9,00%	10,00%	12,00%	14,00%	15,00%
1	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2	2,0100	2,0125	2,0150	2,0175	2,0200	2,0300	2,0400	2,0500	2,0600	2,0700	2,0800	2,0900	2,1000	2,1200	2,1400	2,1500
3	3,0301	3,0377	3,0452	3,0528	3,0604	3,0909	3,1216	3,1525	3,1836	3,2149	3,2464	3,2781	3,3100	3,3744	3,4396	3,4725
4	4,0604	4,0756	4,0909	4,1062	4,1216	4,1836	4,2465	4,3101	4,3746	4,4399	4,5061	4,5731	4,6410	4,7793	4,9211	4,9934
5	5,1010	5,1266	5,1523	5,1781	5,2040	5,3091	5,4163	5,5256	5,6371	5,7507	5,8666	5,9847	6,1051	6,3528	6,6101	6,7424
6	6,1520	6,1907	6,2296	6,2687	6,3081	6,4684	6,6330	6,8019	6,9753	7,1533	7,3359	7,5233	7,7156	8,1152	8,5355	8,7537
7	7,2135	7,2680	7,3230	7,3784	7,4343	7,6625	7,8983	8,1420	8,3938	8,6540	8,9228	9,2004	9,4872	10,0890	10,7305	11,0668
8	8,2857	8,3589	8,4328	8,5075	8,5830	8,8923	9,2142	9,5491	9,8975	10,2598	10,6366	11,0285	11,4359	12,2997	13,2328	13,7268
9	9,3685	9,4634	9,5593	9,6564	9,7546	10,1591	10,5828	11,0266	11,4913	11,9780	12,4876	13,0210	13,5795	14,7757	16,0853	16,7858
10	10,4622	10,5817	10,7027	10,8254	10,9497	11,4639	12,0061	12,5779	13,1808	13,8164	14,4866	15,1929	15,9374	17,5487	19,3373	20,3037
11	11,5668	11,7139	11,8633	12,0148	12,1687	12,8078	13,4864	14,2068	14,9716	15,7836	16,6455	17,5603	18,5312	20,6546	23,0445	24,3493
12	12,6825	12,8604	13,0412	13,2251	13,4121	14,1920	15,0258	15,9171	16,8699	17,8885	18,9771	20,1407	21,3843	24,1331	27,2707	29,0017
13	13,8093	14,0211	14,2368	14,4565	14,6803	15,6178	16,6268	17,7130	18,8821	20,1406	21,4953	22,9534	24,5227	28,0291	32,0887	34,3519
14	14,9474	15,1964	15,4504	15,7095	15,9739	17,0863	18,2919	19,5986	21,0151	22,5505	24,2149	26,0192	27,9750	32,3926	37,5811	40,5047
15	16,0969	16,3863	16,6821	16,9844	17,2934	18,5989	20,0236	21,5786	23,2760	25,1290	27,1521	29,3609	31,7725	37,2797	43,8424	47,5804
16	17,2579	17,5912	17,9324	18,2817	18,6393	20,1569	21,8245	23,6575	25,6725	27,8881	30,3243	33,0034	35,9497	42,7533	50,9804	55,7175
17	18,4304	18,8111	19,2014	19,6016	20,0121	21,7616	23,6975	25,8404	28,2129	30,8402	33,7502	36,9737	40,5447	48,8837	59,1176	65,0751
18	19,6147	20,0462	20,4894	20,9446	21,4123	23,4144	25,6454	28,1324	30,9057	33,9990	37,4502	41,3013	45,5992	55,7497	68,3941	75,8364
19	20,8109	21,2968	21,7967	22,3112	22,8406	25,1169	27,6712	30,5390	33,7600	37,3790	41,4463	46,0185	51,1591	63,4397	78,9692	88,2118
20	22,0190	22,5630	23,1237	23,7016	24,2974	26,8704	29,7781	33,0660	36,7856	40,9955	45,7620	51,1601	57,2750	72,0524	91,0249	102,4436
21	23,2392	23,8450	24,4705	25,1164	25,7833	28,6765	31,9692	35,7193	39,9927	44,8652	50,4229	56,7645	64,0025	81,6987	104,7684	118,8101
22	24,4716	25,1431	25,8376	26,5559	27,2990	30,5368	34,2480	38,5052	43,3923	49,0057	55,4568	62,8733	71,4027	92,5026	120,4360	137,6316
23	25,7163	26,4574	27,2251	28,0207	28,8450	32,4529	36,6179	41,4305	46,9958	53,4361	60,8933	69,5319	79,5430	104,6029	138,2970	159,2764
24	26,9735	27,7881	28,6335	29,5110	30,4219	34,4265	39,0826	44,5020	50,8156	58,1767	66,7648	76,7898	88,4973	118,1552	158,6586	184,1678
25	28,2432	29,1354	30,0630	31,0275	32,0303	36,4593	41,6459	47,7271	54,8645	63,2490	73,1059	84,7009	98,3471	133,3339	181,8708	212,7930
26	29,5256	30,4996	31,5140	32,5704	33,6709	38,5530	44,3117	51,1135	59,1564	68,6765	79,9544	93,3240	109,1818	150,3339	208,3327	245,7120
27	30,8209	31,8809	32,9867	34,1404	35,3443	40,7096	47,0842	54,6691	63,7058	74,4838	87,3508	102,7231	121,0999	169,3740	238,4993	283,5688
28	32,1291	33,2794	34,4815	35,7379	37,0512	42,9309	49,9676	58,4026	68,5281	80,6977	95,3388	112,9682	134,2099	190,6989	272,8892	327,1041
29	33,4504	34,6954	35,9987	37,3633	38,7922	45,2189	52,9663	62,3227	73,6398	87,3465	103,9659	124,1354	148,6309	214,5828	312,0937	377,1697
30	34,7849	36,1291	37,5387	39,0172	40,5681	47,5754	56,0849	66,4388	79,0582	94,4608	113,2832	136,3075	164,4940	241,3327	356,7868	434,7451

## 11. УЧЕТ АРЕНДЫ

---

1. Определение аренды.
  2. Преимущества и недостатки аренды.
  3. Основные виды аренды
  4. Учет основных видов аренды
  5. Прочие виды аренды
  6. Аренда земли
  7. Раскрытие информации в финансовой отчетности
- 

### 1. Определение аренды

Аренда – это контракт, по которому собственник активов (арендодатель) передает другой стороне (арендатору) эксклюзивное право пользования активами за плату на определенный период времени.

Начало срока аренды – это более ранняя из следующих дат: дата заключения договора об аренде или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.

Срок аренды – это период, в течение которого договор аренды не может быть расторгнут, на который арендатор договорился арендовать актив, а также любые дополнительные сроки, в которые, по выбору арендатора, он может продолжить аренду актива с оплатой или без нее, если на момент начала срока аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатор сделает такой выбор.

Минимальные арендные платежи – платежи, которые производятся или могут производиться арендатором на протяжении срока аренды (за исключением непредвиденной арендной платы, стоимости услуг и налогов, что подлежат возмещению арендодателю), плюс любая сумма, что гарантирована арендодателю арендатором или третьим лицом, которое может финансово обеспечить эту гарантию. При этом гарантированной суммой обыкновенно выступает остаточная стоимость, то есть рассчитанная справедливая стоимость актива в конце срока его аренды. Минимальные арендные платежи состоят из расходов по процентам и погашений арендных обязательств.

Гарантированная остаточная стоимость – часть остаточной стоимости, которую гарантирует арендатор или третье лицо, которое может финансово обеспечить эту гарантию.

Негарантированная остаточная стоимость – часть остаточной стоимости арендованного актива, продажа которого арендодателем не обеспечивается или обеспечивается только лицом, связанным с арендодателем.

Главным обязательством арендатора является периодическая выплата арендной платы, обычно ежемесячно или ежеквартально, а также авансом. При этом арендное соглашение уточняет, кто поддерживает активы в рабочем состоянии.

### 2. Преимущества и недостатки аренды

Аренда позволяет решать проблемы с денежными средствами, потому что в этом случае доступно финансирование до 100% стоимости арендованного актива. Банковские кредиты обычно ограничиваются 80% стоимости актива. Также можно договориться о фиксированной процентной ставке при аренде в то время, как для многих банковских кредитов характерны плавающие процентные ставки.

Операционная аренда позволяет арендатору добиваться финансирования вне балансового отчета в те моменты, когда существуют долговые ограничения.

В случае с оборудованием, которое часто приходится изготавливать на заказ с продолжительными задержками вступления в строй, аренда готового к использованию оборудования может быть выгодной.

Аренда помогает избежать проблемы владения активами, которые невыгодно постоянно иметь в использовании.

Аренда активов на относительно короткие сроки позволяет арендатору “защититься” от устаревания новейшей продукции и высокотехнологичного оборудования.

Аренда может давать преимущества при уплате подоходного налога в связи с ускоренной амортизацией, расходам по процентам и, в некоторых случаях, налоговыми скидками на инвестиции.

Что касается арендодателя, то производители, дилеры и дистрибьюторы промышленного оборудования используют аренду для увеличения сбыта. Для кредитных институтов и коммерческих арендодателей аренда просто является дополнительной “производственной линией” финансовых услуг.

Кроме преимуществ, аренда имеет и недостатки. 100%-ное финансирование арендованных активов также означает повышенные процентные платежи.

При сезонной аренде нет гарантий того, что оборудование будет доступно тогда, когда оно потребуется. Кроме того, могут устанавливаться предельные арендные процентные ставки.

Краткосрочная аренда может защитить от устаревания оборудования, но плата за краткосрочную аренду обычно превышает плату за более долгосрочную аренду (арендодатель компенсирует риск возможного устаревания).

Фиксированная ставка при долгосрочной аренде подвергает арендодателя - кредитора риску убытков, если процентная ставка поднимется.

### **3. Основные виды аренды**

Существует много различных сделок, в которых возникают арендные отношения. Наиболее часто встречаются два вида: финансовая и операционная аренда.

#### **Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив, передаются арендатору, который поддерживает активы в рабочем состоянии. Аренда является финансовой при соответствии любому из следующих условий:

1. Посредством аренды передается право собственности на активы арендатору по окончании срока аренды.
2. Аренда дает возможность покупки активов по цене ниже рыночной стоимости.
3. Срок аренды составляет большую часть срока полезного функционирования актива (например 75% или более).
4. В начале аренды текущие минимальные арендные платежи больше или равны рыночной стоимости арендованного имущества на дату начала аренды.
5. Арендованные активы имеют такую особенность, что только арендатор может использовать их не производя больших модификаций.

Для обеспечения однозначности трактовки аренды арендатором и арендодателем существуют следующие два критерия:

1. Сумма минимальных арендных платежей должна быть обоснованно прогнозируемой.
2. Невозмещаемые расходы (помимо расходов по страхованию, содержанию и налогообложению), которые должен взять на себя арендодатель, должны быть измеримы и прогнозируемы.

Ни один из этих критериев не меняет признания факта аренды, а лишь обращает внимание на принцип консерватизма. С другой стороны эти критерии дополняют определение аренды двумя факторами:

- а) передачей риска и доходов от владения, и
- б) степенью реалистичности оценки чистой дебиторской задолженности арендодателя.

Арендодатель включает в состав дебиторской задолженности по аренде первоначальные затраты, которые возникли при оформлении аренды. Но это утверждение не относится к арендодателям-производителям и арендодателям-дилерам. Арендодатели-производители и дилеры списывают такие затраты на расходы в момент признания прибыли от продажи.

#### **Операционная аренда**

Операционная (текущая) аренда – эта любая аренда, за исключением финансируемой аренды, соответствующая условиям:

1. Арендатор не несет никакого риска, но не имеет никаких преимуществ, связанных с владением активом.

2. Активы, арендуемые на условиях текущей аренды, включаются в бухгалтерский баланс арендодателя.

Первоначальные затраты на оформление аренды, которые возникли у арендодателя, прибавляются к текущей стоимости актива и списываются на протяжении срока аренды на такой же основе, на которой признаются доходы по аренде.

#### 4. Учет основных видов аренды

##### Учет финансовой аренды арендатором

Финансовая аренда предполагает, что на балансе арендатора учитываются арендованные средства - в активе, арендные обязательства - в обязательствах. Сумма, капитализированная в начале срока аренды, должна быть равна текущей дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, определяемых на основе рыночной стоимости объекта аренды. Она исчисляется вычитанием из суммы арендных платежей расходов на содержание, страхование и выплату налогов, т.е. затрат по осуществлению аренды.

При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, учетным фактором дисконтирования является предполагаемая процентная ставка аренды, если ее можно определить; если нет – используется альтернативная процентная ставка, которую должен был бы заплатить арендатор занимая средства, необходимые для приобретения этого актива.

**Пример:** Величина текущей (дисконтированной) стоимости арендных платежей должна быть отражена в активе баланса арендатора. Сумма обязательств по аренде должна быть показана в разделе “Обязательства” баланса: величина текущих платежей сроком до 1 года – как краткосрочные обязательства и более 1 года – как долгосрочные обязательства. Информация об арендуемом имуществе может быть скомбинирована со сходной информацией о собственных активах, но в приложении нужно указать стоимость арендуемого имущества и его амортизацию.

АКТИВЫ		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Основные средства по первоначальной стоимости*	3,000,000	Краткосрочные обязательства по финансируемой аренде	90,000
Минус: накопленный износ	<u>1,000,000</u>		
Балансовая стоимость основных средств	2,000,000	Долгосрочные обязательства по финансируемой аренде	270,000
* В общую стоимость основных средств включена арендованная собственность 500,000 у.е., а в накопленный износ - 140,000 у.е. амортизации этого имущества.			

Мы видим, что капитализированная стоимость аренды основных средств составляет 500,000 у.е. минус 140,000 у.е. амортизации или 360,000 у.е.. Обязательства по аренде делятся на 90,000 у.е. краткосрочных и 270,000 у.е. долгосрочных.

Арендные платежи должны распределяться в учете на финансовую плату (расходы по процентам) и платеж по уменьшению обязательства (выплаты по самому арендному соглашению).

Финансовая плата представляет собой разницу между суммой минимальных арендных платежей в течении срока аренды и первично записанным обязательством. Финансовая плата распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы сохранялась постоянная процентная ставка на остаток обязательств в каждом периоде.

Амортизация арендованного имущества определяется моментом передачи права собственности на него. Если право собственности переходит к арендатору по окончании срока аренды или это предполагается, то периодом для начисления амортизации является срок полезной службы актива. Если право собственности не передается – периодом для начисления амортизации является более короткий из: срока аренды или срока полезного функционирования.

Сумма финансовой платы и начисленной амортизации актива обычно не равна арендной плате, выплачиваемой за отчетный период, в следствии чего стоимость арендованного актива и стоимость связанного с ним обязательства не будут равны для всех периодов с начала срока аренды.

*Начало срока аренды* – это более ранняя из следующих дат: дата заключения договора об аренде или дата принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.



*Срок аренды* – это период, в течение которого договор аренды не может быть расторгнут, на который арендатор договорился арендовать актив, а также любые дополнительные сроки, в которые, по выбору арендатора, он может продолжить аренду актива с оплатой или без нее, если на момент начала срока аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатор сделает такой выбор.

**Пример:** Срок аренды оборудования 5 лет. Стоимость реализации 110,000 у.е.. Право собственности на момент передачи оборудования не переходит, негарантированная остаточная стоимость (та часть остаточной стоимости арендованного актива, реализация которой арендодателем не обеспечивается или гарантируется только стороной, связанной с арендодателем) – 10,000 у.е.. Арендатор принимает к учету 100,000 у.е.. Арендатор обязуется производить ежегодные арендные платежи в размере 25,000 у.е.. Предусмотренная процентная ставка 7.93%.

*Предусмотренная процентная ставка при аренде* – ставка дисконта, которая определяет дисконтированную стоимость имущества в начале аренды для определения минимальных арендных платежей и негарантированную остаточную стоимость в начале аренды по текущей стоимости арендованного актива. Приростная процентная ставка на заемный капитал – процентная ставка, которую должен будет заплатить арендатор за подобную аренду или ставка, которую примет арендатор в начале аренды, за пользование кредитом (займом) на такой же период для покупки актива. В договоре должны быть предусмотрены обязательно процентная ставка (арендное вознаграждение) и возврат инвестированных средств.

### График распределения арендных платежей при эффективной ставке 7.93%

Срок	Обязательство по аренде	Минимальные арендные платежи	Расходы по процентам	Погашение арендных обязательств
(1)	(2) <sub>n</sub> =(2) <sub>n-1</sub> -(5) <sub>n-1</sub>	(3)	(4)=(2)*0.0793	(5)=(3)-(4)
1 год	100,000.00 <u>у.е.</u>	25,000 <u>у.е.</u>	7,930.00 <u>у.е.</u>	17,070.00 <u>у.е.</u>
2 год	82,930.00	25,000	6,576.35	18,423.65
3 год	64,506.35	25,000	5,115.35	19,884.65
4 год	44,621.70	25,000	3,538.50	21,461.50
5 год	23,160.20	25,000	1,839.80	23,160.20
		<u>125,000 у.е.</u>	<u>25,000 у.е.</u>	

Плата за финансирование признается в течение всего срока аренды, на основе постоянной процентной ставки, применяемой к балансовой стоимости арендного обязательства каждого отчетного периода.

### Учет финансовой аренды арендодателем

С позиции арендодателя аренда может быть представлена или как финансируемая, или как аренда по типу продажи. Для арендодателя активы, сданные в финансируемую аренду, отражаются в балансе не как основные средства, а как дебиторская задолженность равная чистым инвестициям в аренду. Чистая стоимость такой дебиторской задолженности должна определяться текущей дисконтированной стоимостью минимальных арендных платежей независимо от того, гарантированы они или нет. Оценка исчисляется аналогично расчету кредиторской задолженности арендатором, за исключением того, что в дебиторскую задолженность должна быть включена негарантированная остаточная стоимость. Арендодатель отражает в учете прибыль от аренды как прибыль от процентов. Считается, что вся прибыль представляет собой прибыль от капиталовложения.

*Валовое капиталовложение* в аренду (валовые инвестиции) = минимальные арендные платежи + негаран. ост. ст-ть.

$$ВК = 125,000 \text{ у.е.} + 10,000 \text{ у.е.} = 135,000 \text{ у.е.}$$

*Нереализованный доход* = разница между ВК и ДС имущества сдаваемого в аренду на данный момент

*Чистое капиталовложение* (чистые инвестиции) = ВК за минусом НД (неполученного финансового дохода)

$$ВК - НД = ВК - (ВК - ДС) = ДС$$

### Учет операционной аренды

Расходы по арендным платежам признаются систематически каждый отчетный период (исключая стоимость услуг, таких как страхование и обслуживание, учитываемых арендодателем) в Отчете о прибылях и убытках.

## **5. Прочие виды аренды**

### **Учет аренды по типу продажи**

Если производитель отражает поставку продукции по договору долгосрочной аренды как источник финансирования производства, прибыль должна отражаться раздельно по двум направлениям:

- Производство и продажа продукции
- Инвестиции по договору аренды в течение срока аренды.

Доходы от производства могут учитываться, когда договор аренды фактически состоялся, т.е. величина дебиторской задолженности по арендному контракту равна цене реализации продукции. Доходы от производства должны быть равны дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей с использованием соответствующей ставки дисконтирования. Однако эта ставка не может быть применена без расчета цены реализации. Если продажные цены отсутствуют или их невозможно определить, арендодатель имеет значительную свободу действий при определении величины валовой прибыли от продаж и прибыли от процентов. Любая учетная процедура представляет собой произвольное распределение валовой прибыли от аренды между производством и инвестированием.

### **Продажа актива с получением его обратно в аренду**

По этому соглашению субъект продает активы другой стороне и эта сторона сдает их обратно субъекту в аренду. Обычно активы продаются приблизительно по рыночной стоимости. Фирма получает стоимость оборудования наличными и право экономического использования активов в течение срока аренды. Взамен она соглашается выплачивать арендную плату и уступает право собственности на активы. Методика бухгалтерского учета сделок по продаже имущества с последующей его арендой зависит от типа аренды.

Если продажа актива с последующей его арендой является финансируемой арендой, то такая сделка - это способ, при помощи которого арендодатель обеспечивает арендатора финансами с использованием актива в качестве гарантии. По этой причине нецелесообразно считать превышение выручки от продажи над балансовой стоимостью как полученную прибыль. Такой избыток, в случае признания, будет отсрочен и отнесен на прибыль в течение срока аренды.

Если продажа имущества с последующей его арендой является операционной арендой, а арендные платежи и цена реализации устанавливаются по справедливой стоимости, значит имела место обычная продажа, и любая прибыль или убыток признаются немедленно.

Если цена реализации ниже справедливой стоимости, любая прибыль или убыток признаются немедленно, исключая тот случай когда убыток компенсируется будущими арендными платежами по ценам ниже рыночных. В этом случае он отсрочивается и относится на прибыль или убыток пропорционально арендным платежам в течении того периода времени, когда будет использоваться данный актив.

Если цена реализации выше справедливой стоимости, то избыток над справедливой стоимостью отсрочивается и списывается в течение того периода времени, когда будет использоваться данный актив.

Если справедливая стоимость на момент сделки меньше, чем балансовая стоимость, убыток, равный сумме разницы между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью признается немедленно.

Арендодатели, занимающиеся соглашениями по продаже активов с получением их обратно в аренду: страховые компании и другие инвесторы, финансовые компании и независимые лизинговые компании.

### **Приобретение активов по арендному соглашению**

По соглашению о прямой аренде компания получает в пользование активы, если до этого она ими не владела. Основные арендодатели – производители, финансовые компании, банки, независимые или специализированные лизинговые компании и товарищества.

### **Аренда с использованием кредита**

В отличие от двухсторонних соглашений, которые описаны выше, в аренде с использованием кредита участвуют 3 стороны:

1. арендатор,
2. арендодатель или долевого участник,

## 3. кредитор.

С точки зрения арендатора, нет разницы между арендой с использованием кредита и другими видами аренды. Арендодатель же приобретает активы в соответствии с условиями арендного соглашения и финансирует эту покупку частично за счет собственной доли инвестиции, скажем 20% (отсюда и название "долевой участник"). Оставшиеся 80% выплачиваются долгосрочным кредитором или кредиторами. Как правило кредит обеспечивается залогом активов и соглашением об аренде и арендной платой. Арендодатель является заемщиком. Как владелец активов арендодатель имеет право удерживать все выплаты связанные с активом этого вида.

## 6. Аренда земли

Аренда земли, как правило, представляет собой операционную аренду, так как срок использования земли не ограничен. Если аренда предполагает покупку или передачу права собственности на землю, то, по сути такая операция является продажей в рассрочку и аренда должна быть капитализирована. Если в составе рыночной стоимости арендуемого имущества цена земли занимает менее 25%, то операция рассматривается как аренда оборудования. Если доля стоимости земли превышает 25%, то аренда земли учитывается отдельно.

## 7. Раскрытие информации в финансовой отчетности

### Раскрытие информации в финансовых отчетах арендаторов

В финансовых отчетах арендаторов необходимо раскрывать:

- а) стоимость арендованных активов на условиях финансируемой аренды - на каждую дату представления баланса;
- б) обязательства по этим арендованным активам - отдельно от других обязательств путем дифференциации между текущими и долгосрочными обязательствами;
- в) обязательства по минимальным арендным платежам при финансируемой аренде и при неотменяемой операционной аренде со сроком более одного года - с указанием сумм и сроков осуществления платежей; данные о характере любых новых возможностей возобновления аренды или покупки, а также статьи договора, предусматривающие увеличение стоимости аренды;
- г) финансовые ограничения, налагаемые арендным соглашением - ограничения на получение дополнительной ссуды или на дальнейшую аренду;
- д) характер любых арендных платежей, зависящих от непредвиденных факторов;
- е) характер любого, зависящего от непредвиденных факторов обязательства, связанного с затратами, которые, как ожидается, будут понесены в конце срока аренды.

### Раскрытие информации в финансовых отчетах арендодателей

В финансовых отчетах арендодателей следует раскрывать:

- а) валовые инвестиции в финансовую аренду, а также связанные с ними будущий финансовый доход и негарантированную остаточную стоимость арендованных активов;
- б) метод, используемый для распределения дохода;
- в) стоимость активов, отданных в операционную аренду и связанные с ней начисленные амортизационные отчисления по каждому основному классу активов на каждую дату балансового отчета.

## Задание 21.

### Учет аренды

1 января 1997 года компания “Арман” и компания “Любовь” заключили соглашение по которому компания “Любовь” (арендодатель) сдает в аренду компании “Арман” (арендатор) оборудование со справедливой стоимостью 10,000 у.е. по которой ее приобрела Компания “Любовь”. Срок аренды составит пять лет и компания “Арман” обязуется к концу каждого года выплачивать по 3,000 у.е.. Оборудование будет сдано в аренду на весь срок полезной эксплуатации актива и согласно ожиданиям не будет иметь остаточной стоимости к концу аренды. Аренда не может быть отменена (или отозвана) арендатором. Не существует прав на имущество или налоговых льгот, связанных с оборудованием.

Минимальные арендные платежи составляют 15,000 у.е. (3,000 у.е. ежегодно на протяжении пяти лет). Так как остаточной стоимости нет, то это также будет являться валовыми инвестициями арендодателя в аренду.

Так как справедливая стоимость оборудования составляет 10,000 у.е., общие финансовые издержки составят 5,000 у.е..

Когда аренда вступит в силу, тогда Компания “Арман” (арендатор) признает в учете:

- Основной актив 10,000 у.е.
- Арендное обязательство 10,000 у.е.

Ежегодно “Арман” отражает 2,000 у.е. амортизации основного актива.

**Заметка:** В данном примере применяется метод прямолинейного списания.

Каждый платеж по арендной плате 3,000 у.е. распределяется между финансовыми издержками и снижением обязательства. Предусмотренная процентная ставка составляет 15.24%. При данной ставке чистая текущая стоимость арендных платежей равна 10,000 у.е..

С самого начала аренды, “Арман” составляет график платежей, который применяется для определения и отражения в учете.

**Заметка:** Для составления ежемесячных финансовых отчетов, затраты по выплате процентов должны начисляться до выплаты ежегодной оплаты.

### **График распределения арендных платежей**

Год	Обязательство на начало года	Финансовые издержки за год	Платеж	Погашение обязательства
1997	10,000	1,524	3,000	1,476
1998	8,524	1,299	3,000	1,701
1999	6,823	1,040	3,000	1,960
2000	4,863	741	3,000	2,259
2001	2,604	396	3,000	2,604
		<u>5,000</u>	<u>15,000</u>	<u>10,000</u>

Когда аренда вступит в силу, Компания “Любовь” (арендодатель) признает для учета:

- Дебиторскую задолженность 10,000 у.е.
- Основные средства 10,000 у.е.

**ЗАМЕТКА:** Известно что Компания “Любовь” оплатила за оборудование, которое она затем сдала в аренду Компании “Арман”

Ежегодно Компания “Любовь” распределяет каждый платеж 3,000 у.е. между доходом от процентов и снижением дебиторской задолженности

## График распределения арендных платежей

Год	Дебиторская задолженность на начало года	Финансовый доход за год	Платеж	Погашение дебиторской задолженности
1997	10,000	1,524	3,000	1,476
1998	8,524	1,299	3,000	1,701
1999	6,823	1,040	3,000	1,960
2000	4,863	741	3,000	2,259
2001	2,604	<u>396</u>	<u>3,000</u>	<u>2,604</u>
		<u>5,000</u>	<u>15,000</u>	<u>10,000</u>

**Требуется:**

Подготовьте следующие журнальные проводки для Компании “Арман” и Компании “Любовь”:

- Начальную проводку для отражения аренды для компании арендатора  
*Дт.* .....  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....
- Арендная плата за первый год (предположим, что финансовые издержки ежемесячно НЕ начислялись)  
*Дт.* .....  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....
- Арендная плата за второй год  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....  
*Кт.* .....
- Первый год амортизации арендованного актива  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....
- Какие остатки на следующих счетах на балансе арендатора к концу второго года до корректировки текущей части обязательств?

Накопленный износ:

Арендные обязательства:

Основные средства (оборудование):

- Отразите начальные проводки по счету аренды компании арендодателя  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....  
*Кт.* .....
- Получение арендной платы за 1 год (предположим что финансовый доход ежемесячно НЕ начислялся) арендодателем:  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....  
*Кт.* .....
- Получение арендной платы арендодателем за второй год  
*Дт.* .....  
*Кт.* .....  
*Кт.* .....
- Предположим, что срок службы оборудования составляет 15 лет. Остается ли это финансовой арендой? Почему да или почему нет?

Если аренда между Компанией “Арман” и Компанией “Любовь” учитывается как операционная, тогда отразите следующие бухгалтерские проводки:

10. Ежегодная амортизация начисляется по методу прямолинейного списания. Какая компания должна отразить данную проводку?  
Дт. ....  
Кт. ....
11. Арендная плата компании “Арман” (предположим в данном примере, что ежемесячного начисления не существует)  
Дт. ....  
Кт. ....
12. Ежемесячное начисление Компанией “Арман” до выплаты ежегодной арендной платы  
Дт. ....  
Кт. ....
13. Арендная плата, полученная Компанией “Любовь” (предположим в данном примере, что не существует ежемесячного начисления)  
Дт. ....  
Кт. ....
14. Ежемесячное начисление Компанией “Любовь” до получения арендной платы  
Дт. ....  
Кт. ....

## 12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

---

### 1. Представление информации

#### Определения

Динамичный характер международных финансовых рынков имеет своим результатом широко распространенное использование разнообразных финансовых инструментов, начиная от традиционных первичных инструментов, таких как облигации, и заканчивая различными формами производных инструментов, такими как процентные свопы.

**Финансовый инструмент** – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевого инструменту другого.

Договоры на поставку товаров, и в соответствии с которыми обязательства любой из сторон могут погашаться в денежной форме или с помощью другого финансового инструмента, должны учитываться как если бы они являлись финансовыми инструментами, за исключением договоров на поставку товаров, которые (а) были заключены с целью удовлетворения ожидаемых потребностей предприятия по закупкам, реализации или использованию товаров и продолжают соответствовать этим потребностям, (б) были предназначены для этих целей при заключении и (в) ожидается, что погашение обязательств по ним будет произведено в виде поставки товара.

**Финансовый актив** – это любой актив, являющийся:

- (а) денежными средствами;
- (б) договорным правом на получение денежных средств или другого финансового актива от другого предприятия;
- (в) договорным правом на обмен финансовых инструментов с другим предприятием на потенциально выгодных условиях; или
- (г) долевым инструментом другого предприятия.

Валюта (денежные средства) – это финансовый актив, поскольку она представляет собой средство обмена и, таким образом, является основой, на которой все сделки оцениваются и представляются в финансовом отчетности. Денежный депозит в банке или аналогичном финансовом учреждении является финансовым активом, потому что он представляет собой договорное право вкладчика получить деньги из этого учреждения или выписать чек или аналогичный инструмент на остаток счета в пользу кредитора в уплату по финансовому обязательству.

Общими примерами финансовых активов, предусматривающих право получения по договору денежных средств в будущем, а также финансовых обязательств, предусматривающих обязательства по договору осуществить платеж в будущем, являются:

- (а) дебиторская и кредиторская задолженность по торговым операциям;
- (б) векселя полученные и выданные;
- (с) задолженность по займам к получению и к оплате; и
- (d) суммы долга по облигациям к получению и к оплате.

В каждом случае предусмотренное договором право требования (или обязанность по уплате) денежных средств одной стороны обеспечивается соответствующей обязанностью по уплате (или правом получения) денежных средств другой стороны.

**Финансовое обязательство** – это любое обязательство по договору:

- (а) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию; или
- (б) обменять финансовые инструменты с другим предприятием на потенциально невыгодных условиях.

Предприятие может иметь договорное обязательство с возможностью погашения как оплатой финансовыми активами, так и в форме собственных долевого ценных бумаг. В таком случае, если количество долевого ценных бумаг, необходимых для погашения обязательства, варьируется в зависимости от изменений в их справедливой стоимости таким образом, что суммарная справедливая стоимость долевого ценных бумаг, используемых для

погашения обязательства, всегда равна сумме договорного обязательства, то владелец обязательства не подвергается риску получения дохода или убытка от ценовых колебаний его долевых ценных бумаг. Такое обязательство должно учитываться как финансовое обязательство предприятия.

**Долевой инструмент** – это любой договор, подтверждающий право на долю активов предприятия, за вычетом всех его обязательств.

Примерами долевых инструментов являются простые акции, определенные типы привилегированных акций, а также варранты или опционы на подписку или покупку обыкновенных акций предприятия-эмитента. Обязательство предприятия выпустить собственные долевые инструменты в обмен на финансовые активы другой стороны не является потенциально невыгодным, потому что оно ведет к увеличению собственного капитала и не может привести к убытку для предприятия. Возможность того, что существующие владельцы долей собственного капитала предприятия могут обнаружить понижение справедливой стоимости своей доли в результате этого обязательства, не делают его невыгодным для самого предприятия.

Опцион или аналогичный инструмент, приобретенный предприятием, который дает ему право на обратный выкуп его собственных долевых инструментов, не является финансовым активом данного предприятия. Предприятие не получит деньги или другой финансовый актив с помощью исполнения этого опциона. Исполнение опциона не является потенциально выгодным для предприятия поскольку оно ведет к уменьшению собственного капитала и выбытию активов. Любое изменение в собственном капитале, отраженное в учете предприятия и результате выкупа и аннулирования своих собственных долевых инструментов, представляет собой перемещение собственного капитала между теми владельцами долевых инструментов, которые отказываются от своей доли собственного капитала предприятия и теми, которые сохраняют свои доли, но не прибыль или убыток для самого предприятия.

**Денежные** финансовые активы и финансовые обязательства (также называемые денежными финансовыми инструментами) – это финансовые активы и финансовые обязательства, предусматривающие получение или выплату фиксированных или определяемых денежных сумм.

**Справедливая стоимость** – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или погашения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

**Рыночная стоимость** – сумма денежных средств, которая может быть получена при реализации или должна быть уплачена при приобретении финансового инструмента на активном рынке.

Финансовые инструменты включают как первичные инструменты, такие как дебиторская и кредиторская задолженность и долевые ценные бумаги, так и производные инструменты: финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы. Производные финансовые инструменты, признанные или не признанные в балансе, отвечают определению финансового инструмента и, соответственно, являются предметом рассмотрения МСБУ 32.

Физические активы, такие как запасы, основные средства, арендованные активы, а также нематериальные активы, такие как патенты и торговые марки, не являются финансовыми активами. Контроль за такими физическими и нематериальными активами создает возможность обеспечивать поступление денежных средств или других активов, но он не приводит к возникновению действительного права на получение денежных средств или других финансовых активов.

Активы, аналогичные авансированным расходам, будущая экономическая выгода от которых состоит в получении товаров или услуг, в отличие от права на получение денежных средств или другого финансового актива, финансовыми активами не являются. Аналогично, такие статьи как доходы будущих периодов и большинство гарантийных обязательств не являются финансовыми обязательствами, поскольку вероятный отток связанных с ними экономических выгод состоит в предоставлении товаров и услуг, а не денежных средств или иного финансового актива.

## **Обязательства и собственный капитал**

*Эмитент финансового инструмента должен классифицировать его, или составляющие его части, как обязательство или собственный капитал, в соответствии с содержанием договора при первоначальном признании инструмента в балансе и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.*



Важнейшим признаком финансового обязательства, отличающим его от долевого инструмента, является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту (эмитента) предоставить либо денежные средства, либо другой финансовый актив другой стороне (владельцу), или осуществить с владельцем инструмента его обмен на другой финансовый инструмент на потенциально невыгодных для эмитента условиях. При наличии такого договорного обязательства этот инструмент отвечает определению *финансового обязательства*, независимо от способа его погашения.

Если финансовый инструмент не содержит договорное обязательство со стороны эмитента передать денежные средства или другой финансовый актив, или обменять данный финансовый инструмент на другой на потенциально невыгодных условиях, то он является долевым инструментом. Несмотря на то, что владелец долевого инструмента может иметь право на получение пропорциональной доли дивидендов или иных доходов, распределяемых из собственного капитала эмитента, последний не обязан по договору осуществлять такого рода выплаты.

## Проценты, дивиденды, убытки и доходы

*Проценты, дивиденды, убытки и доходы, относящиеся к финансовому инструменту, или его элементу, классифицированному как финансовое обязательство, должны отражаться в отчете о прибылях и убытках как расходы или доходы. Распределение доходов владельцам финансового инструмента, классифицированного как долевой инструмент, относится эмитентом непосредственно в дебет счета собственного капитала.*

Классификация финансового инструмента в балансе определяет, будут ли проценты, дивиденды, убытки и доходы, связанные с этим инструментом, классифицироваться как расходы или доходы и представляться в отчете о прибылях и убытках. Таким образом, выплаты дивидендов на акции, рассматриваемые как обязательства, классифицируются как расходы, аналогично процентам на облигацию, и представляются в отчете о прибылях и убытках. Точно так же доходы и убытки, связанные с погашением или рефинансированием инструментов, классифицированных как обязательства, представляются в отчете о прибылях и убытках, в то время как погашение или рефинансирование инструментов, классифицированных как собственный капитал эмитента, представляются в отчетности как движение собственного капитала.

## Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство должны взаимозачитываться, а в балансе должна отражаться сальдированная сумма, когда предприятие:

- (а) имеет юридически обеспеченное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм; и
- (б) намеревается либо произвести взаиморасчет, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

## 2. Признание и оценка финансовых инструментов

### Определения четырех категорий финансовых активов

**Финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли**, – это активы или обязательства, приобретенные или принятые на себя главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Финансовый актив следует классифицировать как предназначенный для торговли, если, независимо от причин его приобретения, он является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе. Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства всегда рассматриваются в качестве предназначенных для торговли, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования.

Обязательства, предназначенные для торговли, включают (а) производные обязательства, не используемые в качестве инструментов хеджирования и (б) обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (предприятия, продающего ценные бумаги, которыми оно не владеет на момент продажи). Использование обязательства для финансирования коммерческой деятельности не означает, что данное обязательство предназначено для торговли.

**Инвестициями, удерживаемыми до погашения**, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми предприятие твердо намерено и способно владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных предприятием.

**Ссуды и дебиторская задолженность**, предоставленные предприятием, представляют собой финансовые активы предприятия, предоставляющего денежные средства, товары или услуги непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их перепродажи в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе. В последних случаях они классифицируются как предназначенные для торговли. Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные предприятием, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, но в соответствии с МСБУ 39 они попадают в отдельную категорию.

Ссуда считается предоставленной предприятием, если приобретение прав требования по ней осуществляется путем непосредственного участия предприятия в ссуде, предоставленной другим кредитором, при условии, что предприятие оплачивает ее в день предоставления данной ссуды другим кредитором. Однако доленое участие в пуле ссуд или дебиторской задолженности, например, в связи с секьюритизацией, представляет собой приобретение в результате переуступки прав требования, а не предоставление ссуды, так как предприятие не предоставило денежные средства, товары или услуги непосредственно исходным дебиторам и не приобрело свою долю участия вместе с другим кредитором в тот же день, когда были предоставлены исходные ссуды или дебиторская задолженность. Кроме того, сделка, являющаяся по своей сути переуступкой прав требования по ранее предоставленной ссуде - например, ссуда неконсолидированному специализированному юридическому лицу, предназначенная для финансирования приобретения им ссуд, предоставленных другими, - не относится к ссудам, предоставленным предприятием. Ссуда, приобретенная предприятием в ходе объединения предприятий, считается предоставленной предприятием-покупателем при условии, что ее точно так же классифицировало приобретаемое предприятие.

Ссуды или дебиторская задолженность, которые не были предоставлены, а были получены в результате переуступки прав требования, классифицируются в зависимости от конкретной ситуации как «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи» или «предназначенные для торговли».

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**, – это те финансовые активы, которые не попали в следующие категории: (а) ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные предприятием, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, и (в) финансовые активы, предназначенные для торговли (см. параграф 21).

Финансовый актив классифицируется как имеющийся в наличии для продажи, если его нельзя отнести ни к одной из трех категорий финансовых активов, а именно: предназначенные для торговли, удерживаемые до погашения, ссуды и дебиторская задолженность, предоставленная предприятием. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, а не как имеющийся в наличии для продажи, если он является частью портфеля аналогичных активов, сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли либо от колебаний курса в краткосрочной перспективе, либо в качестве маржи дилера.

## **Определения, связанные с признанием и оценкой**

**Амортизированные затраты на приобретение финансового актива или финансового обязательства** – это стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном признании, минус выплата основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

**Метод эффективной ставки процента** – это метод расчета амортизации с использованием эффективной ставки процента финансового актива или финансового обязательства. **Эффективная ставка процента** – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней ставкой доходности финансового актива или финансового обязательства за данный период.

Эффективная ставка процента (эффективный доход) денежного финансового инструмента – это ставка, которая при использовании в расчетах дисконтированной стоимости позволяет определить балансовую стоимость инструмента. При расчете дисконтированной стоимости ставка процента применяется к сумме будущих денежных поступлений или платежей с даты составления отчетности до даты следующего изменения ставки (наступления срока платежа), и к предполагаемой балансовой стоимости (основной сумме) на ту же дату. Ставка процента для инструмента с фиксированной ставкой, учтенного по амортизированной стоимости, равняется первоначальной ставке, а для инструмента с плавающей процентной ставкой или инструмента, учтенного по справедливой стоимости, – текущей рыночной ставке. Эффективная ставка процента иногда

увязывается с уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности инструмента за период.

**Затраты по сделке** – дополнительные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива или обязательства.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают премию и дисконт по долговым инструментам, затраты на финансирование, распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

**Твердое соглашение** – имеющий обязательную силу договор обмена указанным количеством ресурсов по определенной цене в определенный день (определенные дни) в будущем.

**Контроль над активом** – право на получение будущих экономических выгод от использования данного актива.

**Прекращение признания** означает списание финансового актива, обязательства или доли финансового актива или обязательства с бухгалтерского баланса предприятия.

### **3. Первоначальное признание**

Предприятию следует признавать финансовый актив или финансовое обязательство в балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

### **4. Первоначальная оценка финансовых активов и финансовых обязательств**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства предприятию следует оценивать его по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную оценку всех финансовых активов и обязательств.

Справедливая стоимость внесенного или полученного возмещения обычно зависит от цены данной сделки или других рыночных цен. В случае, если рыночные цены нельзя определить с достаточной степенью достоверности, то справедливая стоимость возмещения рассчитывается как сумма всех будущих платежей или поступлений денежных средств, дисконтированная (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного эмитентом с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

### **5. Последующая оценка финансовых активов**

После первоначального признания предприятию следует оценивать финансовые активы, в том числе производные активы, по их справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, произведенных при продаже и прочем выбытии активов.

Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные предприятием и не предназначенные для торговли; инвестиции, удерживаемые до погашения; и любые финансовые активы без рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности, а также финансовые активы с фиксированным сроком погашения необходимо оценивать в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Краткосрочную дебиторскую задолженность при отсутствии объявленной процентной ставки, как правило, оценивают по первоначальной сумме, указанной в счете-фактуре, кроме тех случаев, когда внутренняя ставка процента оказывает значительное влияние на полученные результаты.

Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные предприятием и не предназначенные для торговли, оцениваются в сумме амортизированных затрат независимо от того, намеревается предприятие удерживать их до срока погашения или нет.

Активы, не имеющие фиксированного срока погашения, необходимо оценивать по фактическим затратам.

Все финансовые активы подлежат тесту на обесценение.

## **6. Последующая оценка финансовых обязательств**

После первоначального признания в балансе предприятие должно оценить по амортизированным затратам все финансовые обязательства за исключением обязательств, предназначенных для торговли, и обязательств по производным инструментам. После первоначального признания в балансе предприятию следует оценить по справедливой стоимости обязательства, предназначенные для торговли, и обязательства по производным инструментам, за исключением отражаемого по фактическим затратам обязательства по производным инструментам, исполняемого путем поставки связанного с ним некотируемого долевого инструмента, стоимость которого нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

## **7. Доходы и убытки при переоценке по справедливой стоимости**

Признанный в учете доход или убыток от изменения справедливой стоимости финансового актива (финансового обязательства), который не является частью отношений хеджирования, должен отражаться следующим образом:

- (а) доход или убыток по финансовому активу (обязательству), предназначенному для торговли, следует относить на чистую прибыль или убыток отчетного периода, в котором он возникает (в этом отношении производный финансовый инструмент всегда должен рассматриваться как предназначенный для торговли, за исключением случая, когда он определен в качестве инструмента хеджирования);
- (б) доход или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, следует:
  - (i) относить на чистую прибыль или убыток за период, в котором он возникает; либо
  - (ii) признавать непосредственно в собственном капитале в отчете о движении собственного капитала до момента продажи, погашения или иного выбытия финансового актива, или до того, как устанавливается факт обесценения финансового актива, когда полученный доход или убыток, ранее признаваемый в собственном капитале, необходимо отнести на чистую прибыль или убыток отчетного периода.

## **Доходы и убытки по финансовым активам и обязательствам, которые не переоцениваются по справедливой стоимости.**

Доход или убыток по финансовым активам и финансовым обязательствам, отраженным по амортизированным затратам, признается в чистой прибыли или убытке тогда, когда либо прекратилось признание финансового актива или обязательства, либо произошло его обесценение, в том числе в процессе амортизации.

## **8. Обесценение и безнадежная задолженность по финансовым активам**

Обесценение финансового актива происходит в том случае, если его балансовая стоимость больше его оценочной возмещаемой суммы. По состоянию на каждую отчетную дату предприятию следует оценивать наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении финансового актива или группы активов. При наличии таких данных предприятию необходимо рассчитать возмещаемую сумму актива или группы активов и признать в балансе убыток от обесценения.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении (безнадежной задолженности в отношении) финансового актива или группы активов, относится следующая информация, ставшая известной владельцу актива:

- (а) значительные финансовые трудности эмитента;
- (б) фактическое нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- (в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- (г) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- (д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;

- (е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями; или
- (ж) ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Исчезновение активного рынка в связи с тем, что ценные бумаги предприятия прекратили свободное обращение на рынке, не свидетельствует об обесценении актива. Ухудшение рейтинга кредитоспособности предприятия само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя оно может служить доказательством обесценения с учетом другой доступной информации.

### **(а) Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированным затратам**

Если существует вероятность того, что предприятие не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям ссуд, дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированным затратам, то имеет место убыток от обесценения или от безнадежной задолженности. Сумма убытка представляет собой разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому инструменту (возмещаемая сумма). Денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью, как правило, не дисконтируются. Балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы непосредственно или с использованием корректировочного счета в зависимости от ситуации. Сумму убытка необходимо отнести на чистую прибыль или убыток отчетного периода.

Обесценение финансового актива, отражаемого по амортизированным затратам, определяется путем использования первоначальной эффективной ставки процента финансового инструмента, так как дисконтирование по текущей рыночной ставке процента фактически означало бы применение оценки по справедливой стоимости к финансовым активам, которые в соответствии с настоящим Стандартом оцениваются по амортизированным затратам. Если ставка процента по ссуде, дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям является переменной, то в качестве коэффициента дисконтирования, используемого для определения возмещаемой суммы, применяется текущая эффективная процентная ставка (ставки), устанавливаемая в соответствии с договором. Вместо проведения таких расчетов справедливой стоимости кредитор может оценить обесценение финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом существующую на данный момент рыночную цену. В случае, если актив передан в залог и его владелец, вполне вероятно, будет лишен права выкупа, величина обесценения определяется владельцем актива на основе справедливой стоимости залога.

Если в последующем периоде сокращается величина обесценения или сумма безнадежной задолженности, и это сокращение можно объективно связать с событием, случившимся после частичного списания активов (например, с повышением рейтинга кредитоспособности дебитора), то сумму частичного списания следует восстанавливать либо непосредственно, либо с использованием корректировочного счета. В результате восстановления балансовая стоимость финансового актива не должна превышать ту величину амортизированных затрат, которая была бы отражена на дату восстановления суммы частичного списания, произведенного в отношении стоимости финансового актива, если бы обесценение актива не было признано. Восстановленную сумму следует отнести на чистую прибыль или убыток отчетного периода.

Балансовую стоимость финансового актива, не отражаемого по справедливой стоимости в связи с тем, что его справедливую стоимость нельзя определить с достаточной степенью достоверности, следует тестировать на предмет обесценения по состоянию на каждую отчетную дату на основе анализа ожидаемых чистых поступлений денежных средств. При наличии признаков обесценения величина убытка от обесценения такого финансового актива представляет собой разницу между его балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для сходного финансового инструмента (возмещаемой суммой).

### **(б) Обесценение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости**

Если убыток по финансовому активу, отраженному по справедливой стоимости (возмещаемая сумма ниже первоначальных затрат на приобретение), был отнесен непосредственно на собственный капитал и имеются объективные данные, свидетельствующие об обесценении актива, то весь накопленный чистый убыток, отнесенный непосредственно на собственный капитал, необходимо списать с собственного капитала и отнести

на чистую прибыль или убыток отчетного периода, даже если не было прекращено признание финансового актива.

Сумма убытка, которую следует списать с собственного капитала и отразить в чистой прибыли или убытке, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью (для долевых инструментов) или возмещаемой суммой (для долговых инструментов) за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в чистой прибыли или убытке. Возмещаемой суммой долгового инструмента является текущая стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для сходного финансового инструмента.

Если в последующем периоде увеличивается справедливая стоимость или возмещаемая сумма финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка чистой прибыли или убытка, то сумму убытка следует восстановить с ее последующим отнесением на чистую прибыль или убыток за период.

### **Процентный доход после признания обесценения**

Начиная с момента частичного списания стоимости финансового актива до его оценочной возмещаемой суммы, процентный доход затем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения возмещаемой суммы. Кроме того, после первоначального признания убытка от обесценения предприятию следует тестировать данный актив на предмет его дальнейшего обесценения по состоянию на последующие отчетные даты.

**Задание 22.**

**ИНВЕСТИЦИИ**

У компании “Галина” дела идут очень успешно и у нее есть излишки денежных средств для инвестирования. Отрадите следующие операции:

1. 2 октября 1997 г. была куплена облигация через некоторое время после ее эмиссии. Ее номинальная стоимость 1,000,000 у.е.. “Галина” заплатила эту сумму плюс проценты, в размере 50,000 у.е., начисленные на ценную бумагу с момента ее эмиссии и 25,000 у.е. комиссионных брокеру. Общая сумма выплаты - 1,075,000 у.е.. Срок погашения ценной бумаги 1 сентября 1998 г.
2. Является ли облигация краткосрочной или долгосрочной?
3. Компания “Галина” отражает свои текущие инвестиции по справедливой рыночной стоимости, а долгосрочные инвестиции - по стоимости приобретения. На 31 декабря 1997 г. рыночная стоимость этой облигации была 930,000 у.е.. Сделайте, если это необходимо, проводку для отражения изменения рыночной стоимости.
4. “Галина” продала ценную бумагу 30 марта 1998 г. и получила за нее 1,300,000 у.е.. “Галина” надлежащим образом начислила проценты на дату продажи в размере 350,000, и они были включены в сумму, полученную от покупателя. Отрадите операцию по реализации.

Сальдированный результат от инвестирования денежных средств в данную облигацию за весь период владения составляет 225,000 у.е..

5. 1 апреля 1998 г. “Галина” использовала часть этих денег для другой инвестиции. Это была ценная бумага номинальной стоимостью 1,000,000 у.е.. Однако “Галина” заплатила продавцу 1,190,000 у.е., т.к. с тех пор, как была выпущена эта ценная бумага, процентные ставки упали, и по другим новым ценным бумагам предлагались процентные ставки намного ниже. Других затрат, связанных с покупкой, не было, и покупка не включала начисленных процентов, т.к. продавец только что получил регулярную процентную выплату в день продажи. Срок погашения ценной бумаги 1 декабря 1999 г. Отрадите покупку этой ценной бумаги.

6. Относится ли эта инвестиция к краткосрочным или долгосрочным?
7. Если “Галина” ожидает изменений процентной ставки и, следовательно, намеревается продать ценную бумагу в течение следующих шести месяцев для получения прибыли, будет ли она являться краткосрочной или долгосрочной?
8. Если ценная бумага классифицируется как долгосрочная, и ее рыночная стоимость 31 декабря 1998г. составляет 1,400,000, как будет учитываться в журналах это изменение стоимости?
9. Отрадите ежемесячную операцию, связанную со списанием надбавки по ценной бумаге.
10. Какова балансовая стоимость ценной бумаги на 31 декабря 1998 г.?
11. Какова балансовая стоимость ценной бумаги на 1 декабря 1999 г.?
12. “Галина” не продает облигацию до срока погашения. На день погашения были надлежащим образом начислены проценты в размере 150,000, но еще не получены. Отрадите получение процентов и сумму погашения.



## 13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- 
1. Определение обязательства
  2. Признание обязательства
  3. Классификация обязательств
  4. Текущие обязательства
  5. Долгосрочные обязательства
  6. Облигации
  7. Долгосрочные векселя
- 

### 1. Определение обязательства

Обязательства — настоящая задолженность предприятия, которая возникает вследствие прошедших событий, и погашение которой, как ожидается, приведет к убытию ресурсов с предприятия, которые воплощают в себе будущие экономические выгоды».

Обязательства – это обязанность или ответственность действовать или поступать определенным образом. Обязательства могут иметь юридическую силу вследствие контрактных обязательств или законодательных требований. Как правило, так бывает, когда идет речь о кредиторской задолженности за полученные товары, работы и услуги. Но обязательства также возникают в результате ежедневной деловой практики, традиций и желания поддерживать добрые деловые отношения или действовать справедливо. Если, например, предприятие решило изменить политику и исправить недостатки своей продукции, которые выявились после окончания гарантийного срока, суммы ожидаемых затрат по уже реализованным товарам будут считаться обязательствами.

Необходимо различать имеющиеся и будущие обязательства. Решение руководства приобрести актив в будущем само по себе не ведет к возникновению обязательств. Как правило, обязательство возникает только тогда, когда актив получен или когда предприятие заключает нерасторжимый договор приобрести актив. В последнем случае нерасторжимость договора означает, что экономические последствия невыполнения обязательств, например штрафные санкции, не дадут возможности предприятию избежать оттока ресурсов в пользу другой стороны.

Погашение существующих обязательств может осуществляться различными способами:

- выплатой денежных средств;
- передачей других активов;
- предоставлением услуг;
- заменой одного обязательства другим;
- переводом обязательства в капитал.

Возможны и другие средства погашения, такие, как отказ или утрата кредитором своих прав.

### 2. Признание обязательств.

Обязательства возникают в результате прошедших операций или других прошедших событий. Так, например, приобретение товаров и получение услуг приводит к возникновению кредиторской задолженности (если они не были оплачены до или сразу после доставки), а получение кредита банка приводит к обязательству возратить его.

Предприятие может также признавать обязательствами будущие скидки, основанные на ежегодных закупках покупателей; в таком случае реализация товаров в прошлом является операцией, вследствие которой возникают обязательства.

Обязательство признается в балансе, когда вероятно, что в результате погашения имеющегося обязательства произойдет убытие ресурсов, которые воплощают экономические выгоды, и сумму, в которой будет погашено обязательство, можно достоверно оценить.

Некоторые обязательства могут измеряться только с применением предыдущих оценок. Предприятия описывают такие обязательства как обеспечения. Примерами могут быть обеспечения платежей, которые должны быть уплачены в соответствии с имеющимися гарантиями, обеспечения пенсионных обязательств, обеспечения отпусков, обеспечения на отягчающий контракт, обеспечения на вывод объекта из эксплуатации, обеспечения на природоохранные мероприятия и т.п. Обеспечения – это обязательства, которые признаются как таковые, если все критерии признания соблюдаются. Обеспечения нужно признавать только если:

предприятие имеет настоящую задолженность (юридическую или конструктивную) вследствие минувших событий;

вероятно, что выбытие ресурсов, которые воплощают в себе будущие экономические выгоды, будут необходимы для погашения задолженности;

можно достоверно оценить сумму задолженности.

Непредусмотренные обязательства не признаются как обязательства в балансе, поскольку они являются возможными обязательствами (нужно подтвердить, имеет ли предприятие настоящую задолженность), которые могли бы способствовать выбытию ресурсов, воплощающих в себе экономические выгоды.

На практике обязательства, которые пропорционально не выполняются обеими сторонами (например, обязательства по заказанным, но еще не полученным запасам), как правило, не признаются в финансовой отчетности как обязательства.

### **3. Классификация обязательств**

Так как появление обязательства означает в будущем отток ресурсов, срок исполнения данного обязательства важен для правильной оценки финансового состояния субъекта. По аналогии с активами, обязательства подразделяют на текущие (краткосрочная кредиторская задолженность) и долгосрочные.

Текущие обязательства могут влиять на деятельность субъекта так, как долгосрочные обычно не могут, потому что текущие обязательства предъявляют претензии на текущие ресурсы. Эти претензии отличаются от долгосрочных, срок погашения которых может составлять несколько лет.

### **4. Текущие обязательства**

МСБУ 1: Обязательство должно квалифицироваться как *краткосрочное*, когда:

- (I) его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла компании;
- (II) удерживается с целью перепродажи;
- (III) оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;
- (IV) предприятие не имеет безусловного права отсрочить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие обязательства должны квалифицироваться как *долгосрочные*.

Текущие обязательства включают в себя:

1. краткосрочные кредиты и овердрафт;
2. текущая часть долгосрочных кредитов, если она не исключается в соответствии
3. кредиторская задолженность:
  - счета к оплате;
  - векселя выданные;
  - авансы, полученные от покупателей и заказчиков;
  - задолженность по налогам;
  - дивиденды к выплате;
  - задолженность между основным предприятием и его дочерними предприятиями;
  - задолженность должностным лицам акционерного общества;
  - прочая кредиторская задолженность.
4. Начисленные обязательства к оплате;
5. Доходы будущих периодов;
6. Начисленные платежи по непредвиденным обстоятельствам.

### **Счета к оплате**

Счета к оплате – счета расчетов с поставщиками; используются для повторяющихся торговых обязательств, которые возникают в ходе обычной деятельности.

### **Краткосрочные векселя к оплате**

Вексель - это составленное в установленной законодательством форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (эмитентом, векселедателем) другой стороне (векселедержателю).

По форме и способам использования векселя делятся на простые и переводные.

Простой вексель - это письменный документ, который содержит простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенное время в указанном месте векселедержателю или по его приказу.

Переводной вексель (тратта) является письменным документом, который содержит безоговорочный приказ векселедателя плательщику уплатить указанную сумму денег в определенный срок в указанном месте получателю или по его приказу.

С момента выдачи векселя обязательство по оплате товаров, услуг и т.п. прекращается и заменяется вексельным обязательством, то есть обязательством погасить вексель в определенный срок. Вексельное обязательство имеет абстрактный характер и не связано с событиями, на базе которых выдан вексель.

До срока погашения вексель может быть передан другому лицу передающей надписью - индоссаментом.

При индоссаменте у индоссанта возникает условное обязательство - ответственность индоссанта за регрессом - то есть индоссант наравне с другими участниками вексельного соглашения несет ответственность за своевременный платеж.

Вексельное поручительство (аваль). Вексельное право предусматривает, что платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы через поручительство (аваль). Это обеспечение дается третьим лицом (обычно банком) или одним из лиц, которое подписало вексель как за векселедателя, так и за каждое другое обязанное по векселю лицо.

Аваль - вексельное поручительство, в силу которого лицо (авалист), которое осуществило его принимает на себя ответственность за выполнение обязательства любым обязанным по векселю лицом - акцептантом, векселедателем, индоссантом. Аваль может быть осуществлен при выдаче векселя или на любом этапе его оборота.

Все лица, которые выдали, акцептовали, индоссировали, авалировали вексель несут солидарное обязательство перед его держателем. Благодаря праву регресса держатель векселя имеет право на получение средств со всех ответственных по векселю лиц.

Стоимость индоссированных и авалированных векселей отражается на забалансовом счете "Непредвиденные обязательства". Информация по ним раскрывается в Примечаниях к финансовым отчетам.. Основными источниками векселей выданных являются банковские ссуды и платежи за товары и услуги. Векселя могут быть обеспеченными залогом либо необеспеченными. Вексель может быть процентным или беспроцентным. В процентном векселе процентная ставка указана отдельно от суммы векселя. В беспроцентном векселе процент включен в номинал векселя. Используя такой вексель, кредитор получает средства, которые равняются сегодняшней стоимости номинальной суммы векселя. При этом ставка дисконтирования равняется реальной ставке процента. Иногда беспроцентный вексель называют дисконтным.

Независимо от названия, все долговые инструменты, прямо или косвенно, требуют выплаты процентов заемщиком. Это делается потому, что нельзя избежать обесценивания денег с течением времени. Сумма периодического процента по долговому обязательству - это:

$$\text{Основная сумма долга} \times \text{Процентная ставка} \times \text{Время} = \text{Сумма процента}$$

*Установленная процентная ставка* – это норма процента, указанная в долговом документе. Установленная процентная ставка определяет сумму процентных платежей, которая будет выплачена за основную сумму долга. Так как процентная ставка на финансовом рынке определяется экономической ситуацией в целом и изменяется в течение времени, она зависит и от длительности кредита тоже.

*Реальная процентная ставка по долгу* соответствует рыночной процентной ставке, при займе средств на такой же период времени. Реальная процентная ставка используется для дисконтирования будущих денежных выплат долга. К сумме денежных средств или денежных эквивалентов, полученной заемщиком, применяется реальная процентная ставка. Полная сумма долга - это сумма, которая должна быть выплачена в день погашения задолженности, за вычетом каких-либо процентных выплат, которые должны быть произведены к этой дате. Рассмотрим примеры.

## Процентный вексель

С целью иллюстрации процентного векселя представим, что 1 октября 1991 года Компания "Банф" заняла денежные средства в сумме 10,000 у.е. по годовому векселю с выплатой 12% при погашении. Компания "Банф" получила денежные средства, равные номинальной сумме векселя в 10,000 у.е.. Отчетный год заканчивается 31 декабря 1991 года, а срок погашения векселя – 30 сентября 1992 года. Для отражения этой операции требуются следующие записи:

1 октября 1991 г. – Отразить процентный вексель по его текущей стоимости:

<i>Денежные средства</i> .....	10,000	
<i>Вексель к оплате, краткосрочный</i> .....		10,000

31 декабря 1991 г. – Корректирующая запись о начислении процента:

<i>Расходы по процентам (10,000 у.е. × 12% × 3/12)</i> .....	300	
<i>Начисленные проценты к выплате</i> .....		300

31 декабря 1991 г. – строка в Отчете о прибылях и убытках:

<i>Расходы по процентам</i> .....	300	
-----------------------------------	-----	--

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:

<i>Вексель к оплате, краткосрочный</i> .....	10,000	
<i>Начисленные проценты к выплате</i> .....		300

Запись в день погашения векселя:

30 сентября 1992 г. – Выплата номинальной суммы плюс процентов в срок погашения:

<i>Начисленные проценты к выплате</i> .....	300	
<i>Расходы по процентам (10,000 у.е. × 12% × 9/12)</i> .....	900	
<i>Вексель к оплате, краткосрочный</i> .....	10,000	
<i>Денежные средства</i> .....		11,200

## **Беспроцентный вексель**

Слово «беспроцентный» – не самое лучшее определение для этого типа векселя потому, что на самом деле такие векселя подразумевают выплату процентов. Номинальная стоимость таких векселей включает как сумму займа, так и проценты по этому займу, что составляет единую сумму к выплате в срок погашения. Заемщик получает сумму, равную не номинальной стоимости векселя, а разнице между номинальной суммой и процентом по векселю. Сумма, указанная в векселе как денежные средства к получению – это дисконтированная стоимость номинальной суммы с применением реальной процентной ставки. Остальная сумма, т.е. разница между дисконтированной стоимостью денежных средств и номинальной стоимостью векселя, является процентом. Реальная процентная ставка определяется с ориентировкой на рыночные процентные ставки, применяемые в документах с аналогичной степенью риска. Реальная процентная ставка не указывается в векселе, но для краткосрочных беспроцентных векселей с каким либо конкретным условием процентная ставка должна определяться.

Компания “Брайт Лайт” выдала годичный беспроцентный вексель на 11,200 у.е. и получила денежные средства в сумме 10,000 у.е.. Вексель был дисконтирован по процентной ставке 10.714% ( $1,200 \text{ у.е.} \div 11,200 \text{ у.е.}$ ). Однако, компания “Брайт Лайт” получила только 10,000 у.е.; следовательно, реальная процентная ставка составила 12% ( $1,200 \text{ у.е.} \div 10,000 \text{ у.е.}$ ). Текущая стоимость этого векселя составляет 10,000 у.е.; т.е.:  $11,200 \text{ у.е.} \div 1.12 = 10,000 \text{ у.е.}$

Долг должен быть отражен по его текущей стоимости, что можно сделать, регистрируя вексель по принципу нетто или указывая номинальную стоимость по валовому принципу, и отразить эту сумму вместе с дисконтом (скидкой). Оба подхода показаны ниже.

**Принцип нетто:**Записи в течение 1991г.:

1 октября 1991г. – Отразить беспроцентный вексель к оплате в сумме текущей стоимости (чистой):

<i>Денежные средства</i> .....	10,000
<i>Вексель к оплате, краткосрочный (беспроцентный)*</i> .....	10,000

- \* Вексель был отражен по его текущей стоимости (основной сумме), а не по номинальной стоимости 11,200 у.е.. Записи по процентам увеличат первоначально записанную цифру 10,000 у.е. до 11,200 у.е., что является суммой погашения.

31 декабря 1991г. – Корректирующая запись для отражения начисленного процента:

<i>Расходы по процентам (10,000 у.е. × 12% × 3/12)</i> .....	300
<i>Вексель к оплате, краткосрочный*</i> .....	300

- \* Балансовая стоимость векселя после этой записи составляет 10,300 у.е. (10,000 у.е. + 300 у.е.). Другим вариантом будет кредитование начисленного процента.

31 декабря 1991г.: строка в Отчете о прибылях и убытках:

<i>Расходы по процентам</i> .....	300
-----------------------------------	-----

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:	
<i>Вексель к оплате, краткосрочный (10,000 у.е. + 300 у.е.)</i> .....	10,300

Записи при погашении:

30 сентября 1992 г. – Отразить: (а) начисленные к этой дате проценты, (б) выплату номинальной стоимости векселя в срок погашения:

<i>Расходы по процентам (10,000 у.е. × 12% × 9/12)</i> .....	900
<i>Вексель к оплате, краткосрочный</i> .....	900
<i>Вексель к оплате (10,000 у.е. + 300 у.е. + 900 у.е.)</i> .....	11,200
<i>Денежные средства</i> .....	11,200

**Валовой принцип:**Записи в течение 1991г.:

1 октября 1991г. – Отразить беспроцентный вексель к оплате по валовой (номинальной) стоимости:

<i>Денежные средства</i> .....	10,000
<i>Скидка по краткосрочному векселю к оплате</i> .....	1,200
<i>Вексель к оплате, краткосрочный</i> .....	11,200

31 декабря 1991 г. – Корректирующая запись по начисленному проценту:

<i>Расходы по процентам (1,200 у.е. × 3/12)</i> .....	300
<i>Скидка по краткосрочному векселю к оплате</i> .....	300

31 декабря 1991 г. – строка в Отчете о прибылях и убытках:

<i>Расход по процентам</i> .....	300
----------------------------------	-----

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:		
Вексель к оплате.....	11,200	
Минус: несамортизированная скидка.....	900	
		10,300

### Записи при погашении:

30 сентября 1991 г. – Выплата номинальной суммы векселя:

Расходы по процентам (1,200 у.е. × 9/12).....	900
Вексель к оплате, краткосрочный.....	11,200
Скидка по краткосрочному векселю к оплате .....	900
Денежные средства.....	11,200

## **Дивиденды**

Дивиденды – часть прибыли, подлежащая распределению между акционерами. Размер дивидендов определяется решением общего собрания и официально объявляется Советом директоров. По дивидендам, не объявленным официально, обязательства не признаются. После объявления, дивиденды должны отражаться как текущее обязательство, если они подлежат выплате в течение предстоящего года (или операционного цикла). Дивиденды при задолженности по кумулятивным привилегированным акциям должны дополнительно раскрываться в пояснительных записках к финансовым отчетам.

## **Начисленные обязательства**

Начисленные обязательства включают отпускные, вознаграждения и проценты, причитающиеся кредиторам, но еще не выплаченные. Начисленные обязательства могут отражаться путем внесения корректирующих записей в конце отчетного периода. Например, любые, еще не отраженные и не выплаченные вознаграждения в конце отчетного периода нужно отражать, дебетуя расходы на выплату вознаграждений и кредитуя счета начисленных вознаграждений. Признание начисленных обязательств согласуется с определением обязательства и принципом соответствия.

## **Авансы и возвратные депозиты**

Особое обязательство возникает, когда компания получает депозиты от клиентов и работников. Депозиты можно получать от клиентов, как гарантию оплаты обязательств, которые могут возникнуть в будущем или как гарантию выполнения контракта или оказания услуг. Например, когда принимается заказ, компания может потребовать выплату аванса для покрытия убытков, которые могут возникнуть в случае отмены заказа. У компании, получающей денежные средства, из-за таких авансов возникают обязательства до момента завершения операции. Авансы отражают, дебетуя денежные средства и кредитуя счет - такой как обязательство или депозиты клиента.

Часто депозиты получают от клиентов в качестве гарантий на случай неуплаты или возможного нанесения ущерба имуществу, предоставленному клиенту. Например, требуемые от клиентов депозиты в виде оплаты за газ, воду, электричество и другие коммунальные услуги, являются обязательствами таких компаний перед своими клиентами. Также работники могут вносить возвратные депозиты, чтобы гарантировать возврат ключей или другого имущества компании, при получении права пользования запирающимися шкафами или членства в клубе. Депозиты должны отражаться как текущие или долгосрочные обязательства в зависимости от промежутка времени между датой получения депозита и датой ожидаемого срока окончания взаимоотношений. Если авансы или депозиты являются процентными, то требуется корректирующая запись, чтобы начислить расходы по процентам и увеличить связанное с ним обязательство.

## **Доходы будущих периодов**

При получении денежных средств в виде предварительной оплаты услуг (доставка груза, продажа билетов, арендная плата, подписка на журналы) эти денежные средства не могут быть признаны доходом сразу, а отражаются как отдельный счет.

По денежным средствам, полученным авансом до доставки груза или оказания услуги, возникает обязательство. В соответствии с принципом идентификации дохода, эти денежные средства не могут быть признаны доходом. Примерами доходов, полученных авансом, могут служить: плата за обучение в колледже, арендная плата, продажа билетов и оплата за подписку на журналы. Такие операции отражаются по дебету счета денежных

средств и по кредиту соответствующих счетов текущих обязательств. Часто называемый “доходом будущего периода”, этот счет может иметь уточняющее слово, например, при получении оплаты за подписку он может быть доходом будущего периода от подписки. Этот счет может иметь другие названия, например: “доход от предоплаченной подписки” или “доход от подписки, полученный авансом”. Хотя в названиях таких счетов иногда также встречается фраза отсроченные доходы, она не является точным определением этого счета.

Затем, когда продукция уже доставлена или услуга оказана, и доход на самом деле заработан, счет доходов будущих периодов уменьшается, а соответствующий счет дохода кредитруется. Эта последняя запись зачастую является одной из корректирующих записей в конце года.

Например, 1 ноября 1991 г. компания “Зорекс” получила арендную плату за предстоящие шесть месяцев в сумме 6,000 у.е.. Отчетный период заканчивается 31 декабря. Записи будут следующими:

1 ноября 1991 г. – Арендная плата, полученная авансом:

Денежные средства .....	6,000
Доходы будущих периодов – аренда .....	6,000

31 декабря 1991 г. – Корректирующая запись по заработанной части суммы:

Доходы будущих периодов – аренда .....	2,000
Доход от аренды (6,000 у.е. × 2/6) .....	2,000

Оставшаяся сумма дохода, полученного авансом, в 4,000 у.е. отражается как текущее обязательство потому, что у компании “Зорекс” есть обязательство оказывать арендные услуги в течение оставшихся четырех месяцев.

## Налоги

Государственные законы требуют от субъектов уплаты определенных налогов. После начисления налогов они учитываются как обязательства, а после уплаты – списываются.

## Выплаты по условным обязательствам

Некоторые обязательства определяются на основе дохода субъекта (премии, распределение прибыли между сотрудниками, налоги на прибыль), то есть зависят от будущих результатов. Точные суммы могут быть определены только в конце года, но очень часто требуется их ежеквартальная оценка. До момента оплаты они представляют собой текущие обязательства субъекта.

## 5. Долгосрочные обязательства

Долгосрочное обязательство – это обязательство со сроком оплаты более одного года с фактической даты баланса (или операционного цикла) заемщика, в зависимости от того, что продлится дольше.

Причин для возникновения долгосрочных обязательств множество. Например:

- для некоторых фирм, особенно новых, получить привлеченный капитал легче, чем акционерный;
- полная стоимость привлечения заемных средств может быть ниже, чем финансирование путем выпуска новых акций;
- некоторые субъекты с высокой долей заемных средств зарабатывают прибыль на заемные средства, которая превышает норму процентных выплат.

Однако, увеличение обязательств опасно, так как возрастает доля затрат на выплату процентов по обязательствам. Долговые соглашения могут ограничивать действия и финансовую структуру субъекта-заемщика с целью снижения риска невыполнения обязательств. Ограничения могут включать максимальную величину дивидендов, требования по поддержанию уровня дохода и ликвидности и пр.

С точки зрения инвестора, кредитование – достаточно надежный способ размещения инвестиций, потому что кредиторы пользуются более высокой безопасностью законно осуществляемых долговых выплат (возврат актива осуществляется постепенно) и имеют преимущественные права на активы при ликвидации дебитора.

При оценке и измерении обязательств необходимо учитывать следующие принципы:

- долгосрочные обязательства регистрируются по справедливой рыночной стоимости товаров и услуг, полученных в долг.

- Периодическая выплата процентов основана на рыночной процентной ставке на дату выпуска обязательства;
- Остаточная стоимость долгосрочного обязательства на дату баланса – фактическая стоимость всех оставшихся выплат наличными, дисконтированных до рыночной процентной ставки при эмиссии. Процентная ставка, используемая для этой цели, не изменяется в течение срока обязательства.

## **6. Облигации**

Облигация – долговое свидетельство, выпускаемое субъектами и государственными учреждениями для защиты больших сумм капитала на долгосрочной основе. Облигации – законные документы, представляющие собой формальное обещание, данное фирмой-эмитентом, оплачивать основную сумму и проценты для возврата капитала, инвестируемого держателями облигаций.

Облигационные займы, которые выпускаются большими компаниями, являются одним из основных традиционных способов привлечения капитала в экономически развитых странах. При приобретении облигаций кредиторы не получают права голоса, который разрешает предприятию - эмитенту облигаций задействовать средства и сохранить контроль над капиталом. Кроме того, в отличие от дивидендов, выплата процента по облигациям относится к затратам, которые высчитываются из доходов при определении налогооблагаемой прибыли.

К недостаткам облигационных займов относят то, что выплаты процента должны осуществляться в указанные даты независимо от дохода заемщика, в момент погашения облигаций может быть уплаченная значительная сумма средств.

В экономически развитых странах широко используются разные виды облигационных займов, которые имеют особенности в размещении на рынке, оборота и изъятии, в определении рыночной стоимости, которая влияет на их учет.

Облигации могут реализовываться несколькими способами. Обычно, вся эмиссия облигаций продается банкам-инвесторам. Инвестиционные банки могут гарантировать (оказывать помощь при продаже и принимать на себя всю или часть риска) эмиссию облигаций по определенной цене индивидуальным инвесторам. Частное прямое размещение финансовым учреждениям и отдельным инвесторам является альтернативой гарантии.

Большинство эмиссий облигаций предлагаются письменно. Письменное предложение – это документ, в который входят проверенные финансовые отчеты эмитента и устанавливается предлагаемая цена; предложенные свидетельства, описание деятельности компании-эмитента и условия, по которым могут быть проданы свидетельства.

Оценка рыночной стоимости облигаций учитывает рыночную ставку процента и сведения, которые указываются на самой ценной бумаге:

- номинальную стоимость облигации, которая обычно равняется сумме, по которой она погашается при наступлении срока погашения;
- срок погашения;
- номинальную ставку процента, который платится кредиторам на протяжении действия облигации через обусловленные промежутки времени;
- дата выпуска облигации и уплаты процентов.

При приобретении облигации инвестор рассчитывает на два типа будущих денежных доходов: текущие выплаты процентов и одноразовое погашение долга. Рыночная реальная стоимость облигации и представляет дисконтированную по рыночной ставке стоимость этих распределенных во времени будущих денежных поступлений.

Облигационный заем в целом характеризуют:

- сумма займа;
- номинальная ставка процента и сроки выплаты процентов;
- срок займа и график его погашения.



Учетный подход к облигациям основывается, главным образом, на принципах стоимости и согласованности. Отражение облигационного займа в учета осуществляется по текущей (настоящей) рыночной стоимостью и потому зависит от соотношения номинальной и рыночной ставок процента. Если номинальная ставка процента ниже чем рыночная, то номинальная стоимость облигации превышает текущую. Поэтому, чтобы уравнять доход по облигации с доходом по рыночной ставке, последняя продается с скидкой. Если же номинальная ставка процента превышает рыночную, то номинальная стоимость облигации меньше текущей и реализуется с премией.

Задолженность по облигациям, а также непогашенные скидки и премии отражаются в Балансе как долгосрочные обязательства.

### Облигации, выпущенные по номинальной стоимости

Например, корпорация «VASON» выпустила 1 января 199х г. 9%-ные облигации на сумму 100,000 у.е. сроком на 5 лет. Проценты должны выплачиваться 2 раза в год 1 января и 1 июля. Облигации выпущены по номинальной стоимости. Запись о выпуске будет выглядеть так:

Денежные средства .....	100,000
Облигации к оплате .....	100,000

### Начисление процентов:

$$\text{Сумма процента} = \text{Сумма займа} \times \text{Ставка процента} \times \text{Срок}$$

$$100,000 \text{ у.е.} \times 0.09 \times 1/2 \text{ года} = 4,500 \text{ у.е.}$$

Расходы по процентам .....	4,500
Начисленные проценты к выплате .....	4,500

Если рыночные и установленные процентные ставки равны, тогда облигации продаются по номинальной стоимости. В этом случае, выплата процентов дает доход равный рыночной ставке процентного дохода по облигациям того же срока и риска. Однако зачастую рыночная и установленная ставки не являются равнозначными. Изменения в рыночной ставке и цене эмиссии связаны между собой. Если рыночная ставка (12%) превышает установленную ставку (10%), тогда цена эмиссии облигации не должна превышать номинальную стоимость, для того чтобы принести инвестору доход равный рыночной ставке. Инвесторы не желают платить 1,000 у.е. номинальной стоимости за облигацию (которая приносит 10%) потому что, конкурирующие долговые свидетельства приносят доход в 12%.

Если рыночная процентная ставка превышает установленную ставку, облигации реализуются со скидкой (ниже номинальной стоимости).

Например, корпорацией выпущены 5-летние облигации на сумму 100,000 у.е. из расчета 9% годовых. Рыночная процентная ставка составляет 10%. Проценты выплачиваются 2 раза в год.

Для определения продажной цены облигации необходимо рассчитать настоящую стоимость по рыночной ставке двух будущих денежных потоков, связанных с облигацией: Поскольку проценты выплачиваются каждые полгода, для расчета настоящей стоимости облигации используется количество выплат процентов-10 периодов и процентная ставка 5 %.

- 1) номинальной стоимости облигации, которая погашается в конце 5-го года ( $n = 10, i = 5 \%$ );
- 2) процентов, которые платятся каждые полгода на протяжении 5 лет ( $n = 10; i = 5 \%$ ).

Для расчета первой величины используем таблицу настоящей стоимости однократного платежа, второй - таблицу настоящей стоимости обычного аннуитета (постнумерандо)

		Настоящая стоимость, у.е.
1. Основная сумма:	$100,000 \times 0,614$	61,400
2. Проценты:	$4,500 \times 7,722$	34,749
3. Продажная цена облигации		96,149

Отражение продажи облигаций со скидкой:

Денежные средства .....	96,149
Непогашенная скидка по облигациям .....	3,851
Облигации к оплате .....	100,000

Запись в балансе после выпуска:

Долгосрочные обязательства .....	100,000
Минус непогашенная скидка .....	<u>3,851</u> ..... 96,149

Счет “Непогашенные скидки по облигациям” является контр-счетом к счету “Облигации к оплате”.

Поскольку расходы по выплате процентов по облигациям необходимо отражать каждый год, облигационная скидка должна быть распределена между годами всего периода, на который выпущены облигации. Процесс распределения такой скидки называется *списанием облигационной скидки*.

Существуют два метода списания облигационных скидок: *прямолинейный метод* и *метод эффективной процентной ставки*.

### Прямолинейный метод:

1. Общее число выплат = Количество выплат в год × Срок действия облигаций =  $2 \times 5 = 10$ .
2. Сумма погашения облигационной скидки при каждой выплате процентов =  
= Облигационная скидка ÷ Общее количество выплат =  $3,851 \text{ у.е.} \div 10 = 385 \text{ у.е.}$
3. Сумма выплачиваемых процентов = Номинальная стоимость × Номинальная процентная ставка × Время =  
=  $100,000 \text{ у.е.} \times 0.09 \times 0.5 \text{ года} = 4,500 \text{ у.е.}$
4. Итоговая сумма расходов по выплате процентов на день выплаты =  
= Сумма выплачиваемых процентов + Погашение облигационной скидки =  
=  $4,500 \text{ у.е.} + 385 \text{ у.е.} = 4,885 \text{ у.е.}$

При выплате процентов 1 июля бухгалтерская запись выглядит так:

Расходы по процентам на облигации .....	4,885
Непогашенная скидка по облигациям .....	385
Денежные средства .....	4,500

### Метод эффективной процентной ставки

Процентный метод предполагает постоянный уровень процента от балансовой стоимости облигаций в течение всего срока существования облигации.

Период	Денежные выплаты	Расходы по процентам	Амортизация (списание) скидки	Балансовая стоимость облигаций
1	2	3	4	5
	Ном. стоимость*9%*0,5 года	п.5*10%*0,5года	п.3-п.2	п.5+п.4
0				96,149.00 у.е.
1	4,500.00 у.е.	4,807.45 у.е.	307.45 у.е.	96,456.45
2	4,500.00	4,822.82	322.82	96,779.27
3	4,500.00	4,838.96	338.96	97,118.24
4	4,500.00	4,855.91	355.91	97,474.15
5	4,500.00	4,873.71	373.71	97,847.86
6	4,500.00	4,892.39	392.39	98,240.25
7	4,500.00	4,912.01	412.01	98,652.26
8	4,500.00	4,932.61	432.61	99,084.87
9	4,500.00	4,954.24	454.24	99,539.12
10	4,500.00	4,960.89	460.89	100,000.00

При выплате процентов 1 июля первого года бухгалтерская запись выглядит так:

Расходы по процентам на облигации .....	4,807.45
Непогашенная скидка по облигациям.....	307.45
Денежные средства.....	4,500.00

Если установленная процентная ставка превышает рыночную ставку, тогда облигации продаются с *премией* (выше номинальной стоимости). В этом случае, облигации предлагают установленную ставку выше рыночной ставки, делая их при этом более заманчивыми. Цена облигаций возрастает до тех пор, пока доход начнет снижаться по отношению к рыночной ставке.

Например, корпорация выпустила 9% облигации на 5 лет, номинальная стоимость которых 100,000 у.е. за 104,100 у.е. при рыночной ставке 8%. Соответствующая запись:

Денежные средства .....	104,100
Непогашенная премия по облигациям .....	4,100
Облигации к оплате .....	100,000

При составлении баланса после этой операции раздел “Долгосрочные обязательства будет выглядеть так:

Долгосрочные обязательства:	
Облигации к оплате .....	100,000
Непогашенная премия.....	<u>4,100</u>
.....	104,100

Премия списывается в течение периода облигационного займа на счет расходов по процентам, уменьшая их величину.

Термины *скидка* и *премия* не означают отрицательные или положительные качества эмиссий облигаций. Они являются результатом поправок в реализационной цене для того, чтобы привести ставку процентного дохода в соответствие с рыночной ставкой, по аналогичным облигациям.

## Реализация облигаций в период между выплатами процентов

В этом случае инвестор, приобретая облигацию в период между выплатами процентов, оплачивает текущую стоимость облигации между последней датой платежа по процентам и датой реализации облигации. Затем по наступлении срока следующей выплаты процентов, инвестор получит сумму по процентам за весь период. Таким образом, проценты, оплаченные инвестором при приобретении облигаций, будут ему возвращены, когда наступит день выплаты процентов эмитентам.

## Перевод облигаций в акции

Облигации, которые можно обменять на другие ценные бумаги компании, называются конвертируемыми. Этот обмен проводится по желанию держателя облигации. Условия обмена могут быть включены в облигационный контракт с целью сделать облигацию более привлекательной для покупателя. При обмене облигаций на обыкновенные акции, акции учитываются по текущей стоимости обмениваемых облигаций, а сами облигации и соответствующие облигационные скидки или премии полностью списываются без фиксирования какого-либо убытка или прибыли.

Например, компания не выкупила облигации 1 июля 199х г., а по решению акционеров перевела все облигации в обыкновенные акции стоимостью 8 у.е. при условии обмена облигации в 1,000 у.е. на 40 обыкновенных акций.

Бухгалтерская запись:

1 июля:

Облигации к оплате.....	100,000
Несписанная облигационная премия.....	1,447
Обыкновенные акции .....	32,000
Капитал, внесенный сверх номинала.....	69,447

При таком обмене 40 акций на 1,000 у.е. облигаций, 4,000 акций будут выпущены по номиналу на сумму 32,000 у.е. (4,000×8 у.е.).

## 7. Долгосрочные векселя и закладные

Долгосрочный вексель – это формальный документ, который устанавливает сроки долга. Векселя часто используются для конкретных приобретений или займов, предназначенных для определенных целей. Облигации наоборот, предназначены увеличивать сумму капитала. Векселя, в общем, имеют более короткие сроки погашения, чем облигации и обычно не продаются на биржах или рынках.

Закладные – это одна из форм долгосрочного долга, обеспечиваемого реальными активами. Погашается соответствующими ежемесячными платежами, которые включают как выплаты процентов, так и часть суммы основного долга.

**Задание 23.** **Обязательства**

1. 15 марта 1998 г. строительная компания “Руслан” объявляет о выплате дивидендов 25 марта 1998 г на сумму 500,000 у.е..
  - а. Отрадите операцию на момент объявления дивидендов.
  
  - б. Отрадите операцию на момент выплаты дивидендов.
  
2. Компания “Ризот” (курорт) выплачивает водителям автобусов, привозящих к ним клиентов, комиссионные в размере 5% выручки, полученной от клиентов. В августе выручка, полученная от этих клиентов, составила 220,000 у.е.. Компания производит оплату водителям в последующий месяц. Отрадите операцию, необходимую для учета обязательств по комиссионным на 31 августа.

## 14. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

### 1. Учет капитала в товариществах

Бухгалтерский учет капитала в простых товариществах очень похож на учет при единоличном владении. Основное отличие заключается в том, что необходимо вести учет по счетам вложения и изъятия капитала каждого из партнеров и распределять между ними прибыли и убытки. В разделе балансового отчета «Капитал партнеров» необходимо отдельно показывать сальдо по каждому счету.

### 2. Учет вкладов

Каждый партнер вкладывает в товарищество материальные или нематериальные активы, или то и другое, в соответствии с учредительным договором. Вносимые активы должны оцениваться по *справедливой рыночной цене на день передачи активов* в товарищество.

Предположим, что 1 июля 1991 года Шерлок Холмс и Доктор Ватсон договорились объединить свои капиталы в товарищество. Холмс внес 28,000 у.е. в виде денежных средств и мебель на сумму 37,000 у.е.. Ватсон внес 40,000 у.е. в виде денежных средств и различное оборудование на сумму 20,000 у.е. (хотя он мог его приобрести раньше за другую сумму).

1 июля

Денежные средства .....	28,000
Мебель.....	37,000
Капитал Холмса.....	65,000
Денежные средства .....	40,000
Оборудование.....	20,000
Капитал Ватсона .....	60,000

Товарищество может принимать обязательства, которые связаны с инвестициями. Так, Ватсон внес дополнительно через семь месяцев самодвижущуюся тележку на сумму 45,000 у.е.. Относящаяся к этому имуществу кредиторская задолженность в 37,000 у.е. принимается товариществом. Записи:

1 фев.

Транспорт .....	45,000
Счета к оплате .....	37,000
Капитал Ватсона .....	8,000

### 3. Распределение прибылей и убытков в товариществе

Прибыли и убытки в товариществе могут распределяться любым способом, который указан в договоре товарищества. Прибыль товарищества, как правило, делится на три части:

- (I) капитал партнеров (можно рассматривать как проценты на вложенный капитал);
- (II) компенсация за услуги, оказанные партнерами (можно рассматривать как заработную плату партнера);
- (III) дополнительная прибыль от коммерческого риска.

Деление прибыли на три части позволяет точнее определить, сколько каждый партнер вложил в товарищество.

Существует несколько методов распределения прибыли:

- (I) по установленной (фиксированной) пропорции,
- (II) по количеству внесенного капитала,
- (III) в зависимости от размера жалования и процентов от капитала по установленной пропорции.

Рассмотрим эти варианты распределения дохода.

### Метод установленной пропорции

Если все партнеры делали одинаковые вклады, то они, соответственно, получают и равные доли прибыли. Одинаковые вклады могут иметь различные формы. Например, все партнеры могут внести одинаковый капитал или один может потратить больше время на работу и обладать большими способностями по управлению, а

другой может внести больший капитал. Если же партнеры вносят неодинаковые вклады в товарищество, то и распределение будет так же неодинаковым.

Предположим, Холмс и Ватсон в прошлом году получили прибыль 140,000 у.е.. По условиям договора товарищества прибыли и убытки распределяются в пропорции 60% и 40% соответственно Холмсу и Ватсону. Запись:

30 июня 1992 г.

Чистая прибыль.....	140,000
Капитал Холмса ( $140,000 \times 60\%$ ).....	84,000
Капитал Ватсона ( $140,000 \times 40\%$ ).....	56,000

### Метод удельного веса внесенного капитала

Предположим Холмс и Ватсон создали товарищество с капиталом 125,000 у.е.. При этом Холмс внёс 65,000 у.е., Ватсон 60,000 у.е.

Если капитал, вложенный в деятельность товарищества, дает наибольшую часть прибыли, тогда прибыль и убытки могут распределяться в соответствии с вложенным капиталом. Есть два приема:

(I) на основе сальдо на начало года по счетам вложений капитала каждого из партнеров (не учитывает изъятия и дополнительные вклады):

30 июня 1992 года

Чистая прибыль.....	140,000
Капитал Холмса ( $140,000 \times 65/125$ ).....	72,800
Капитал Ватсона ( $140,000 \times 60/125$ ).....	67,200

(II) на основе использования среднегодового сальдо по этим счетам:

Если партнеры считают, что доли капитала будут значительно меняться в течение года, то они могут распределять прибыли и убытки на основе средневзвешенной доли капитала каждого партнера.

Итак, 1 ноября 1991 г. Ватсон изъяс 10,000 у.е., а 1 января 1992 года Холмс изъяс 10,000 у.е.. Кроме этого, 1 февраля 1992 года Ватсон вложил дополнительно 8,000 у.е.. Расчет среднего капитала за год:

Партнер	Период (месяц, год)	Капитал	Кол-во мес.	Капитал × мес.	Средний капитал
Холмс	07.91 ÷ 12.91	65 000	6	390 000	60 000
	01.92 ÷ 06.92	55 000	<u>6</u>	<u>330 000</u>	
				<u>720 000</u>	
Ватсон	07.91 ÷ 10.91	60 000	4	240 000	
	11.91 ÷ 01.92	50 000	3	150 000	
	02.92 ÷ 06.92	58 000	<u>5</u>	<u>290 000</u>	
				<u>680 000</u>	
<b>Итого капитала в среднем</b>					<u>116 667</u>

Процентное соотношение в капитале:

Холмс =  $60\,000 \div 116\,667 = 51.4\%$

Ватсон =  $56\,667 \div 116\,667 = 48.6\%$

Бухгалтерская запись по распределению прибыли:

30 июня. 1992 г.

Чистая прибыль..... 140,000  
Капитал Холмса ( $140,000 \times 0.514$ ) ..... 71,960  
Капитал Ватсона ..... 68,040

### Метод, учитывающий заработную плату партнера, проценты на вложенный капитал и фиксированную ставку

Принимая во внимание неравные вклады, некоторые товарищества оговаривают партнерам зарплату и проценты на вложенный капитал. Их комбинация учитывается при распределении прибыли. *Проценты и заработная плата не рассматриваются как расходы до момента определения прибыли.*

Предположим, что Холмс и Ватсон решили получать по 10% от вложенного первоначального капитала, а также годовую заработную плату (Холмс - 70,000 у.е. и Ватсон - 60,000 у.е.). Оставшийся доход или убыток должен быть распределен одинаково. Общая прибыль составила 140,000 у.е..

После распределения зарплат и процентов может появиться отрицательная сумма прибыли к распределению. Она должна быть покрыта согласно пропорциям, указанным в договоре товарищества. Аналогично поступают и в случае, если товарищество оказалось в убытке.



	Партнеры		Распре- ляемая прибыль
	Холмс	Ватсон	
Прибыль к распределению			140 000
Распределение зарплаты	70 000	60 000	<u>130 000</u>
Прибыль после распределения зарплаты			10 000
Распределение процентов на вложенный капитал:			
Холмс (65 000 × 10%)	6 500		
Ватсон (60 000 × 10%)		6 000	<u>12 500</u>
Сумма прибыли после распределения зарплаты и процентов			- 2 500
Распределение оставшейся суммы поровну	<u>- 1 250</u>	<u>- 1 250</u>	<u>2 500</u>
ИТОГО	<u>75 250</u>	<u>64 750</u>	<u>140 000</u>

Бухгалтерская запись по распределению прибыли:

30 июн. 1992 года

Чистая прибыль.....	140,000	
Капитал Холмса.....		75,250
Капитал Ватсона.....		64,750

#### 4. Роспуск (перерегистрация) товарищества

Роспуск товарищества происходит в случае, когда имеют место изменения в первоначальном его составе.

Признание нового партнера влечет за собой роспуск товарищества, так как организуется новая ассоциация. Роспуск прежнего и создание нового товарищества могут осуществляться только с согласия всех прежних членов. Лицо может быть принято в товарищество двумя способами:

- (1) путем покупки доли капитала одного или нескольких прежних партнеров,
- (2) путем вложения капитала в товарищество.

#### Покупка доли капитала партнера

Партнер Холмс решил продать Лестрейду часть своей доли в размере 70,000 у.е. за 100,000 у.е.. Ватсон согласен с этим. Бухгалтерская запись будет следующей:

31 авг.

Капитал Холмса.....	70,000	
Капитал Лестрейда.....		70,000

#### Вложение капитала в товарищество

Партнеры Холмс и Ватсон согласны принять Лестрейда на условиях, что он внесет 75,000 у.е..

31 авг.

Денежные средства.....	75,000	
Капитал Лестрейда.....		75,000

#### Премия прежним партнерам

Иногда, прежние партнеры, принимая нового партнера и определяя его долю, могут получать премии от вступающего. Допустим, лицо желает внести 100,000 у.е., а его доля в капитале будет составлять 80,000 у.е.. Излишек в 20,000 у.е. будет вознаграждением для прежних партнеров. Если метод распределения вознаграждения не определен в договоре, то премия распределяется так же, как и прибыли и убытки.

Предположим, что Шерлок Холмс и доктор Ватсон проработали в товариществе несколько лет и имеют следующие величины их капиталов:

<b>Партнер</b>	<b>Капитал</b>	<b>Доля</b>
Холмс	160,000 у.е.	55%
Ватсон	<u>140,000</u> у.е.	<u>45%</u>
Итого	<u>300,000</u> у.е.	<u>100%</u>

Инспектор Лестрейд хочет присоединиться к данному товариществу и предлагает вложить 1 декабря 100,000 у.е. за одну пятую долю получаемой прибыли. Холмс и Ватсон согласны. Расчет вознаграждения первоначальным партнерам:

Капитал первоначальных партнеров.....	300,000
Вложения Лестрейда .....	<u>100,000</u>
Капитал нового товарищества.....	<u>400,000</u>

Вознаграждение первоначальным партнерам:

Вложение Лестрейда.....	100,000
Минус: Доля капитала Лестрейда ( $400\ 000 \times 1/5$ ).....	<u>80,000</u> ..... <u>20,000</u>

Распределение премии:

Холмс ( $20\ 000 \times 55\%$ ).....	11,000
Ватсон ( $20\ 000 \times 45\%$ ).....	<u>9,000</u> ..... <u>20,000</u>

При регистрации факта вложения инспектором Лестрейдом в товарищество 100, 000 у.е., будет сделана запись:

1 дек.

Денежные средства.....	100,000
Капитал Холмса.....	11,000
Капитал Ватсона.....	9,000
Капитал Лестрейда.....	80,000

## Вознаграждение новому партнеру

По ряду причин товарищество может быть заинтересовано в новом партнере, и прежние партнеры согласны передать часть своего капитала в качестве вознаграждения новому партнеру.

Предположим, Шерлок и Ватсон решили пригласить инспектора Лестрейда. Лестрейд согласен вложить 60,000 у.е. и желает иметь  $\frac{1}{4}$  часть в капитале товарищества. Расчет вознаграждения Лестрейдду:

Капитал Холмса.....	160,000
Капитал Ватсона.....	140,000
Вложения Лестрейда .....	<u>60,000</u>
Капитал нового товарищества.....	<u>360,000</u>

Вознаграждение Лестрейдду:

Доля капитала Лестрейда ( $360\ 000 \times \frac{1}{4}$ ).....	90,000
Вложение Лестрейда.....	<u>60,000</u> ..... <u>30,000</u>

Распределение премии:

Холмс ( $30\ 000 \times 55\%$ ).....	16,500
Ватсон ( $30\ 000 \times 45\%$ ).....	<u>13,500</u> ..... <u>30,000</u>

При регистрации факта вложения в товарищество 60 000 у.е. инспектором Лестрейдом будет сделана запись:

1 дек.

Денежные средства.....	60,000
Капитал Холмса.....	16,500
Капитал Ватсона.....	13,500
Капитал Лестрейда.....	90,000

## 5. Ликвидация товарищества

Ликвидация товарищества – это процесс прекращения хозяйственной деятельности предприятия, который подразумевает продажу части его активов, достаточной для погашения ее обязательств, и распределение

оставшихся активов среди партнеров. В отличие от перерегистрации при ликвидации хозяйственная деятельность товарищества прекращается. Учетный цикл завершается, определяется прибыль или убыток, который распределяется среди партнеров в соответствии с договором. В различных случаях ликвидация товарищества может привести к различным финансовым результатам:

- (I) продажа активов с прибылью,
- (II) продажа активов в убыток, но при этом убыток покрывается капиталом партнеров,
- (III) продажа активов в убыток, и при этом капитала партнеров недостаточно для покрытия этих убытков.

Предположим, что учетный цикл товарищества «Шерлок и Ко» был завершен и баланс выглядел следующим образом:

**Шерлок и Ко**  
**Балансовый отчет на 2 февраля 19x4 года**

<i>Активы</i>	
Основные средства (за вычетом износа).....	200,000
Запасы.....	100,000
Счета к получению.....	40,000
Касса.....	<u>60,000</u>
<b>Итого активов.....</b>	<b><u>400,000</u></b>
<i>Капитал партнеров</i>	
Капитал Холмса.....	85,000
Капитал Ватсона.....	95,000
Капитал Лестрейда.....	100,000
<i>Обязательства</i>	
Счета к оплате.....	<u>120,000</u>
<b>Итого капитала и обязательств.....</b>	<b><u>400,000</u></b>

Фиксированные пропорции для распределения прибыли (убытка): Холмс – 30, Ватсон – 30, Лестрейд – 40.

### **Продажа активов в убыток: убытки достаточно невелики и они могут быть покрыты капиталом партнеров**

Предположим, что при ликвидации итоговая сумма денежных средств, полученных от погашения дебиторской задолженности и реализации активов, составила 140,000 у.е.. Представим записи, регистрирующие процесс ликвидации:

- (I) Продажа активов и получение дебиторской задолженности (в сумме):

15 фев.

Денежные средства.....	140,000
Убыток от реализации активов.....	200,000
Счета к получению.....	40,000
Запасы.....	100,000
Основные средства.....	200,000

Итоговый результат от реализации активов – убыток в размере 200,000 у.е..

- (II) Расчет с кредиторами:

16 фев.

Счета к оплате.....	120,000
Денежные средства.....	120,000

- (III) Распределение убытка между партнерами (согласно договора):

20 фев.		
	Капитал Холмса (200,000 у.е. × 0.3) .....	60,000
	Капитал Ватсона .....	60,000
	Капитал Лестрейда .....	80,000
	Убыток от реализации активов.....	200,000

(IV) Распределение остаточного капитала:

20 фев.		
	Капитал Холмса (200,000 у.е. × 0.3) .....	25,000
	Капитал Ватсона .....	35,000
	Капитал Лестрейда .....	20,000
	Убыток от реализации активов.....	80,000

### Продажа активов в убыток: доля одного из партнеров в убытках настолько велика, что не может быть покрыта его капиталом

В этом случае вступает в силу концепция неограниченной ответственности и партнер должен покрыть соответствующую часть убытков за счет своих личных средств.

Предположим, что после реализации активов и погашения кредиторской задолженности баланс был следующий:

<i>Активы</i>		
	Касса.....	<u>30,000</u>
<i>Капитал партнеров</i>		
	Капитал Холмса .....	25,000
	Капитал Ватсона.....	20,000
	Капитал Лестрейда .....	<u>(15,000)</u> ..... <u>30,000</u>

Лестрейд должен внести 15,000 у.е. на счет товарищества со своего личного счета для того, чтобы покрыть до конца свою долю убытка:

20 фев.		
	Денежные средства .....	15,000
	Капитал Лестрейда.....	15,000
	Капитал Холмса .....	25,000
	Капитал Ватсона.....	20,000
	Денежные средства.....	45,000

Если Лестрейд не может внести 15,000 у.е., то остальные партнеры должны распределить его долю убытков между собой в соответствии с установленными ранее пропорциями. Пропорции Холмса и Ватсона были 0,3 и 0,3, поэтому каждый из них должен покрыть 50% убытка, который не может покрыть Лестрейд.

20 фев.		
	Капитал Холмса (15,000 у.е. × 50%) .....	7,500
	Капитал Ватсона.....	7,500
	Капитал Лестрейда.....	15,000
	Капитал Холмса .....	17,500
	Капитал Ватсона.....	12,500
	Денежные средства.....	30,000

Неспособность Лестрейда погасить соответствующую долю убытка товарищества не освобождает его от ответственности по обязательствам перед Холмсом и Ватсоном.

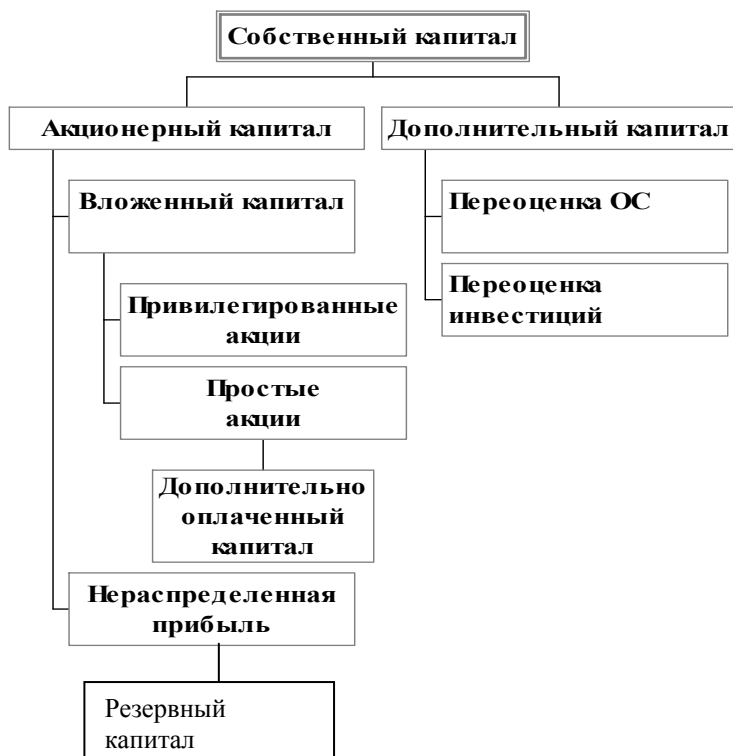
## 6. Акционерный капитал

### Структура акционерного капитала

Главное отличие бухгалтерского учета в акционерных обществах от учета в единоличных хозяйствах и товариществах заключается в учете капитала. В балансе корпорации капитал собственников отражается в разделе «Акционерный капитал», который имеет следующие статьи:

<i>Акционерный капитал</i>	
<i>Авансированный (вложенный) капитал</i>	
Привилегированные акции – номинальная стоимость 50 у.е., 1 000 шт. разрешенных к выпуску и выпущенных акций.....	50,000
Обыкновенные акции – номинальная стоимость 5 у.е., разрешено к выпуску 30 000 акций, выпущено 20 000 акций .....	100,000
Капитал, внесенный сверх номинала.....	<u>50,000</u>
<b>Итого авансированного капитала .....</b>	<b><u>200,000</u></b>
Нераспределенная (реинвестированная) прибыль.....	<u>60,000</u>
<b>Всего акционерного капитала.....</b>	<b><u>260,000</u></b>

## Структура капитала корпорации



### 7. Акции

Единицей собственности в акционерном обществе является акция. Держатель акций получает акционерный сертификат, удостоверяющий долю акций данного акционера.

### Разрешение на выпуск акций

В уставе акционерного общества указано максимальное количество акций, разрешенных к выпуску. Обычно, акционерные общества получают разрешение на выпуск большего количества акций, чем необходимо на момент их создания. Это позволяет предприятию, в дальнейшем, выпустить еще акции, привлекая дополнительный капитал.

### Выпущенные и циркулирующие акции

*Выпущенными* называются проданные или реализованные другим способом акции. Например, акционерному обществу разрешено выпустить 500,000 акций, но при его открытии было реализовано только 300,000 акций. Эти 300,000 и представляют собой выпущенные акции. Держателям их принадлежит 100% имущества акционерного общества. Оставшиеся 200,000 акций являются *невыпущенными*. Они не дают никаких прав и привилегий.

*Циркулирующими* называются выпущенные и находящиеся в обращении акции. Акция не будет циркулирующей, если она была выкуплена предприятием-эмитентом или возвращена ему акционером. Те

выпущенные акции, которые были выкуплены и находятся во владении предприятия, называются *выкупленными (изъятыми)*.

## Обыкновенные (простые) и привилегированные акции

Предприятие может выпускать два вида акций – обыкновенные и привилегированные. Если выпускается только один вид акций, они будут обыкновенными. Их совокупность называют *остаточным капиталом* корпорации. Это значит, что в случае ликвидации компании все кредиторы и держатели привилегированных акций удовлетворяют свои претензии на имущество корпорации, и только потом рассматриваются требования держателей обыкновенных акций.

Привилегированные акции имеют некоторые преимущества перед обыкновенными, по крайней мере, одно из следующих: предпочтение при уплате дивидендов, предпочтение при распределении средств ликвидируемой корпорации, обратимость или необратимость, опцион. Привилегированные акции, в отличие от простых, обычно не дают права голоса.

## Учет выпуска акций

**Номинальная стоимость акции** – это такая сумма каждой акции, которая отражается на счетах акций и составляет уставный капитал корпорации.

Акционерное общество не может объявить дивиденды, которые бы привели к тому, что акционерный капитал стал меньше уставного капитала. Следовательно, номинал – это та минимальная часть капитала, которая гарантирует оплату кредиторам. Любые суммы, полученные от продажи акций сверх их номинальной стоимости, отражаются на счете «Дополнительный оплаченный капитал» и являются частью внесенного капитала компании.

## Отражение зарегистрированной величины уставного капитала

Например, предприятию «Жулдыз» разрешено выпустить 20,000 обыкновенных акций с номинальной ценой 10 у.е., как зарегистрировано в учредительных документах.

<i>Неоплаченный капитал</i> .....	200,000
<i>Простые акции</i> .....	200,000

## Выпуск акций по номинальной стоимости

Предположим далее, что 1 января «Жулдыз» продает 10,000 акций по номинальной стоимости:

<i>1 янв.</i>	
<i>Денежные средства</i> .....	100,000
<i>Неоплаченный капитал</i> .....	100,000

## Выпуск акций сверх номинальной стоимости

Если перспективы и потенциал предприятия считаются положительными, то руководство может изъявить желание осуществить выпуск дополнительных акций, с надбавкой. Это возможно в случае с котирующейся компанией, рыночная цена акций которой в данный момент превышает номинальную стоимость.

Представим, что 1,000 простых акций предприятия «Жулдыз» были проданы 1 марта, по 12 у.е. за акцию:

<i>1 марта</i>	
<i>Денежные средства (12 у.е. × 1,000)</i> .....	12,000
<i>Неоплаченный капитал (1,000 × 10 у.е.)</i> .....	10,000
<i>Дополнительный оплаченный капитал</i> .....	2,000

Последняя сумма является частью авансированного (вложенного) капитала. Счет дополнительного оплаченного капитала не подлежит распределению акционерам в виде дивидендов. Другими словами, после того как денежный эквивалент *эмиссионного дохода* получен, он остается в компании.

В балансе предприятия «Жулдыз» раздел «Акционерный капитал» будет выглядеть следующим образом:

### Акционерный капитал

#### Авансированный (вложенный) капитал

Привилегированные акции.....	-
Обыкновенные акции – номинальная стоимость 10 у.е., разрешено к выпуску 20,000 акций, выпущено 11,000 акций .....	110,000
Капитал, внесенный сверх номинала.....	2,000
<b>Итого авансированного капитала.....</b>	<b>112,000</b>
Нераспределенная (реинвестированная) прибыль .....	-
<b>Всего акционерного капитала .....</b>	<b>112,000</b>

## Выпуск акций под неденежные виды активов

Очень часто, помимо денег, выпускаются акции под имущество или услуги. В этом случае возникает проблема: как отразить такой вклад в денежной оценке. Согласно МСБУ, в этом случае операция отражается либо по рыночной стоимости актива, либо по рыночной стоимости акций, в зависимости от того, что из них более объективно и достоверно оценено.

Например, при образовании предприятия «Жулдыз», совет директоров согласился истратить 100 акций на оплату услуг, оказанных предприятию. На момент выпуска акций их рыночная цена не была определена. Однако, согласно аналогичным заказам, за оказанные услуги по организации компании было оплачено 1,500 у.е.. Поэтому бухгалтерская запись будет следующая:

1 янв.

Организационные расходы.....	1,500
Неоплаченный капитал (100 × 10 у.е.) .....	1,000
Дополнительный оплаченный капитал .....	500

Предположим далее, что предприятие, два года спустя, обменяло 1,000 акций на участок земли. В момент обмена акция на рынке стоила 16 у.е., а ситуацию с ценами на землю определить было нельзя. Тогда запись будет следующей:

20 фев.

Земля (1,000 × 16 у.е.).....	16,000
Неоплаченный капитал (1,000 × 10 у.е.) .....	10,000
Дополнительный оплаченный капитал .....	6,000

## Опцион

Опцион представляет соглашение между администрацией акционерного общества и ее служащими о распространении акций среди служащих на определенных льготных условиях, обычно по ценам близким к рыночным на день продажи.

Например, предприятие 1 июля 1998 года премировала высший управленческий аппарат правом приобрести в течение года 50,000 простых акций номиналом 10 у.е. по рыночной цене на эту дату – 15 у.е.. Вице-президент воспользовался правом опциона и 30 марта 1999 года приобрел 2,000 акций при рыночной цене на эту дату в 25 у.е.. Учетная запись:

30 мар.

Денежные средства (2,000 × 15 у.е.).....	30,000
Простые акции (Неоплаченный капитал) .....	20,000
Дополнительный оплаченный капитал .....	10,000

Несмотря на то, что вице-президент фактически заработал премию в 20,000 у.е. (рыночная цена 50,000 у.е. – 30,000 у.е.), никакое награждение бухгалтерией не фиксируется.

## 8. Дивиденды

Дивиденды - часть чистого дохода, подлежащего распределению между акционерами. Когда объявляются дивиденды, превышающие нераспределенную прибыль, предприятие, в сущности, выплачивает акционерам часть вложенного ими капитала. Такие дивиденды называются *ликвидационными* и обычно выплачиваются при прекращении деятельности компании или сокращении объема ее операций.



С уплатой дивидендов связаны три важных даты:

- (1) дата объявления дивидендов,
- (2) дата регистрации владельцев акций,
- (3) дата выплаты дивидендов.

Первая – дата официального объявления советом директоров о намерении выплатить дивиденды; вторая – дата, когда определяются владельцы акций, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются только тем акционерам, у которых акции были на руках на момент регистрации. После этой даты акция теряет право на дивиденд, то есть если акционер продает свои акции после даты регистрации, то право на получение дивидендов не переходит к новому владельцу.

Третья – дата фактической выплаты дивидендов акционерам.

## Пример

Совет директоров решил выплатить дивиденды в сумме 56,000 у.е.. О намерении выплатить дивиденды было объявлено 21 февраля, а 31 марта они были выплачены акционерам, зарегистрированным на 10 марта. Сделать записи по числам:

21 фев.	Нераспределенная прибыль.....	56,000	
	Дивиденды к выплате .....		56,000
10 марта	Проводки не требуется		
31 мар.	Дивиденды к выплате.....	56,000	
	Денежные средства.....		56,000

## 9. Выкуп акций

Акционерное общество вправе, по решению общего собрания акционеров, уменьшать (но не менее минимального размера, предусмотренного законодательными актами) уставный капитал путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества. Акционерное общество обязано уведомить об этом всех его кредиторов, при этом кредиторы вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения обязательств общества и возмещения им убытков.

Предположим, что предприятие «Жулдыз» решило выкупить 20,000 акций по номинальной стоимости:

Изъятый капитал (20,000 × 10 у.е.).....	200,000	
Денежные средства.....		200,000

### Продажа изъятых акций

#### (а) фактическая стоимость выкупленных акций равна номинальной

Денежные средства .....	XXX	
Изъятый капитал .....		XXX

#### (б) фактическая стоимость выкупленных акций ниже номинальной стоимости

Предположим, что предприятие «Жулдыз» продало изъятые акции по 7.50 у.е. за акцию:

Денежные средства (20,000 × 7.50 у.е.).....	150,000
Нераспределенная прибыль.....	50,000
Изъятый капитал .....	200,000

### **(в) фактическая стоимость выкупленных акций выше номинальной**

Допустим, предприятие «Жулдыз» продало 20,000 акций по 15 у.е. за акцию:

Денежные средства (20,000 × 15 у.е.).....	300,000
Изъятый капитал .....	200,000
Оплаченный капитал по выкупленным акциям.....	100,000

## **10. Дополнительный капитал**

**Дополнительный оплаченный капитал** – это превышение стоимости выпуска акций над их номинальной стоимостью.

**Дополнительный неоплаченный капитал от переоценки инвестиций и основных средств** – это превышение переоцененной стоимости инвестиций и основных средств над первоначальной их стоимостью.

### **Нераспределенная прибыль**

**Нераспределенная прибыль** – одна из составных частей собственного капитала предприятия. Величина реинвестированной прибыли равна сумме прибыли предприятия с момента его создания за вычетом различных убытков, выплат по дивидендам и прибыли, трансформированной в авансированный капитал.

### **Резервный капитал**

**Резервный капитал** – часть собственных средств акционерного общества или хозяйственного товарищества, образуемая за счет отчислений от нераспределенного дохода. Резервный капитал используется для покрытия убытков от операционной деятельности и/или выплат дивидендов в случаях, когда текущего чистого дохода для этого недостаточно. Порядок использования и образования резервного капитала определяется действующим законодательством и учредительными документами.

При создании резервного капитала дебетуют счет «Нераспределенный доход» и кредитуют счет «Резервный капитал, установленный законодательством» или счет «Прочий резервный капитал».

Использование средств резервного капитала отражается записями по дебету счетов резервного капитала и кредиту счетов:

- Расчеты по акциям – на сумму начисленных дивидендов, выплачиваемых по решению учредителей за счет резервного капитала;
- Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года/предыдущих лет – на сумму убытка, покрытого за счет средств резервного капитала.

## 15. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. ЗАКРЫВАЮЩИЕ ПРОВОДКИ

- 
1. 1. Определение дохода и расхода
  2. 2. Доход
  3. 3. Признание доходов
  4. 4. Признание расходов
  5. 5. Признание прибылей и убытков
  6. 6. Закрывающие проводки
- 

### 1. Определение дохода и расхода

**Доход** – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде поступления или увеличения полезности активов, либо уменьшения его обязательств, в результате чего увеличивается собственный капитал, за исключением увеличения, связанного с вкладами участников. Доход может быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг и других видов деятельности предприятия.

Определение дохода включает доход от обычной деятельности и прибыль от других операций. Доходы от обычной деятельности возникают во время обычной деятельности и имеют разное название, в том числе: продажа, гонорары, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата.

**Расходы** – это уменьшение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде оттоков или амортизации активов или возникновение обязательств, в результате чего уменьшается собственный капитал, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам. Расходы могут быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности предприятия.

Определение расходов включает убытки и расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия. Убытки означают уменьшение экономических выгод, что по своей сути не отличаются от других расходов. Таким образом они не рассматриваются как отдельный элемент финансовой отчетности.

### Критерии признания

**Прибыль** – это увеличение капитала, в результате основной или неосновной деятельности и событий, затрагивающих предприятие, а также в результате всех остальных сделок, событий и обстоятельств, влияющих на предприятие, кроме тех, которые являются взносом в акционерный капитал.

**Убытки** – это уменьшение капитала, посредством сделок и событий, затрагивающих предприятие, а также посредством всех остальных сделок, событий и обстоятельств, влияющих на предприятие, кроме тех, которые являются результатом расходов или распределения акционерного капитала.

**Признание** – процесс включения статьи в финансовые отчеты предприятия. Признание состоит в отражении задействованной суммы в итоговых показателях отчета.

Необходимо помнить, что признание доходов и расходов неотделимо от вопросов измерения и признания активов и обязательств.

Критерии признания, которым должны удовлетворять статьи доходов и расходов, таковы:

- существует вероятность поступления на предприятие или выбытия каких-либо экономических выгод, связанных со статьей;
- статья имеет себестоимость или стоимость, которую можно достоверно определить..

### 2. Доход

МСБУ 18 «Доход» распространяется на доходы, возникающие в результате:

- реализации товаров;
- предоставления услуг;
- использования активов предприятия другими сторонами, результатом чего являются проценты, роялти и дивиденды. Доход включает валовое поступление экономических выгод, которые получены или подлежат получению предприятием на его собственный счет. Суммы, полученные от имени третьих сторон (налоги с

продаж, налоги на товары и услуги, налог на добавленную стоимость, суммы, полученные от имени принципала), не являются экономическими выгодами и поэтому исключаются из дохода.

Классификация доходов помогает пользователю понять операции предприятия. Следует разграничивать доходы от операционной деятельности и прибыли от неоперационной деятельности. Важно различать ценности, созданные в результате деятельности субъекта и их возникновение в результате дара или в случае непредвиденной удачи.

МСБУ отдают предпочтение более узкому определению дохода, в соответствии с которым он делится на полученный от операционной и неоперационной деятельности.

## Измерение доходов

Сумма дохода, возникающая в результате операции, как правило, определяется путем соглашения между предприятием и покупателем. Доход оценивается по справедливой стоимости компенсации, которая была получена или подлежит получению с учетом суммы торговой скидки или скидки с оборота, что предоставляется предприятию. Во многих случаях эта величина представляет собой просто цену, установленную договором.

Утверждение, что доходы должны быть измерены текущей стоимостью денег или денежного эквивалента, предполагает, что все возвраты, торговые скидки и другие уменьшения предъявленной цены должны вычитаться из дохода. Они должны рассматриваться как уменьшение доходов (уменьшение предъявленной цены), а не как расходы, хотя на первый взгляд такая трактовка может показаться неочевидной.

*Скидки с цены* предоставляются чтобы уравнять оценку денежных средств, полученных в пределах периода действия скидки, с текущей дисконтированной оценкой сумм, которые будут получены по условиям кредита. Но одна из основных целей предоставления скидок при оплате состоит в сокращении потерь от сомнительных долгов с помощью поощрения досрочных или полных платежей. Если уровень скидки при оплате устанавливается рационально, то для продавца не будет иметь значения, получил ли он чистую цену (за вычетом скидки) или полную цену за минусом ожидаемых убытков по сомнительным долгам.

Все вышеизложенное необходимо рассматривать с соблюдением принципа существенности. При коротком периоде ожидания скидка может не приниматься во внимание по трем причинам:

- При низких ставках сумма скидки мала и не оказывает существенного влияния на оценку общего дохода. Например, если долг должен быть уплачен через 60 дней, сумма скидки по годовой ставке 10% составит меньше 2% от дохода.
- Проценты должны быть отражены после отражения дохода от исходной сделки, однако, если проценты не существенны по величине, включение их в доход от продаж окажет незначительный эффект на совокупный доход за отчетный период.
- Если доходы не дисконтируются, фактор ожидания (проценты) будет отсутствовать и доход учитываться как доход от реализации.

## 3. Признание доходов

МСБУ 18: Выручка от продажи товаров должна признаваться, когда удовлетворяются все перечисленные ниже условия:

- компания перевела на покупателя значительные риски и вознаграждения, связанные с собственностью на товары;
- компания больше не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары;
- сумма выручки может быть надежно оценена;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в компанию; и
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть надежно оценены.

Одним из основных условий признания доходов от продажи товаров является передача продавцом покупателю значительных рисков и вознаграждений от права собственности на товары, отсутствие возможности осуществлять контроль над товарами. Если продавец сохраняет за собой право собственности, то, как правило, эту сделку нельзя признать как продажу.

*Своевременность и достоверность* являются двумя первостепенными качественными характеристиками бухгалтерской информации

При определении передачи покупателю значительных рисков, связанных с правом собственности, необходимо рассмотреть:

1. закончена ли операция;
2. сохраняет ли продавец за собой любой контроль над переданными товарами в той степени, которая, как правило, ассоциируется с правом собственности.

## Четыре момента признания дохода

В целом бухгалтерская отчетность улучшается, если, после оценки увеличения стоимости, доход отражается как можно быстрее. На практике эти моменты могут быть:

Время отражения	Критерий	Примеры
В течение процесса производства	Установление цены, основанной на договорных или общих деловых условиях, или существование рыночных цен для различных стадий производства	Начисления; аренда; проценты; долгосрочные договоры; прирост активов
На момент завершения производства	Существование определенной цены продажи или стабильной рыночной цены. Никаких существенных затрат на подготовку к продаже	Драгоценные металлы; сельскохозяйственные продукты; услуги
На момент продажи	Установленная цена на продукт. Обоснованный метод оценки суммы, которую можно получить. Оценка всех существенных расходов	Продажа большей части товаров
На момент получения денег	Невозможность оценить полученные активы с разумной степенью точности. Вероятны дополнительные существенные расходы, которые не могут быть оценены с разумной степенью точности на момент продажи	Продажа в рассрочку; обмен на основные средства без достоверно установленной стоимости

Возможны следующие моменты признания доходов:

1. Доход, признанный при передаче (момент продажи).
2. Доход, признанный после передачи.
3. Доход, признанный до передачи.

## Доход, признанный при передаче

Условия для признания дохода – выполнение договора и возможность получения выручки – обычно выполняются в момент передачи товаров или услуг. Так, доход от продажи продуктов обычно признается в *день продажи*, то есть в тот день, когда продукт вручается клиенту. Доход от оказанных услуг признается тогда, когда услуги были выполнены. Это так называемый *метод момента продажи*.

Некоторые сделки не подходят для признания дохода по методу момента продажи, потому что один из двух критериев не удовлетворен. Например, доход от контрактных соглашений, разрешающих другим пользоваться активами компании (доходы от аренды, процентов, арендных взносов и отчислений) признается в течение времени контракта или использования актива.

Когда товар или услуга продана с гарантией, то издержки, связанные с обслуживанием этого товара, скорее всего будут понесены после передачи. Когда такие издержки могут быть разумно оценены, то доход признается в день продажи (метод момента продажи), а также предусматриваются будущие издержки по гарантии.

## Отсроченный доход

Компания, продающая подписку на журналы, или авиакомпания, продающая билет на какую-либо будущую дату, получает наличные до того, как происходит доставка товара или услуги. И хотя реализация произошла, процесс получения доходов является неполным до тех пор, пока не будет выполнено основное условие такой операции (доставлены журналы, осуществлен авиарейс). В этом случае, поступление наличности не является доходом. Напротив, приток порождает обязательство произвести и передать продукт, после чего записывается обязательство. Это обязательство называется *отсроченный доход* или *неполученный доход*. Он не признается как доход до тех пор, пока товар не будет доставлен или услуги оказаны.

## Доход, признанный после передачи

При некоторых обстоятельствах критерии признания доходов не удовлетворяются и после того, как товар или услуга были доставлены клиенту. В практике встречаются ситуации, когда признание дохода в момент поставки товаров или услуг необходимо отложить. Это обычно происходит потому, что один из двух критериев признания доходов не соблюдается при поставке, или оба критерия соблюдаются до поставки товаров и услуг. Когда один или оба критерия не соблюдены, признание доходов откладывается и происходит после поставки товара или выполнения услуг. Например, когда существует право возврата, может возникнуть трудность при определении:

- конечной суммы дохода, которая будет получена;
- полноты процесса получения прибыли.

## Продажа с правом возврата

В некоторых отраслях промышленности, таких как книгоиздательство или изготовление оборудования, клиентам предоставляются обширные права по возврату товаров при определенных обстоятельствах и на протяжении долгих промежутков времени. В связи с этим возникает возможная проблема в момент, когда доставляется продукт, относительно точного определения какая сумма станет реализуемой в конечном итоге.

Если продавец подвергается риску возможного возврата товаров, доход не должен отражаться в бухгалтерской отчетности, пока не удовлетворены следующие условия:

- цена продавца для покупателя твердо зафиксирована или определена на дату продажи;
- имеет место оплата поставки или покупатель обязался заплатить продавцу, и обязательство не является условным при перепродаже продукта;
- обязательство покупателя перед продавцом не изменится в случае кражи, физического разрушения или повреждения продукта;
- продавец не имеет никаких значительных обязательств перед покупателем, связанных с предстоящей перепродажей;
- сумму возвращаемых товаров можно оценить.

Доход не будет признан, если предприятие подвержено значительным и непредсказуемым суммам возвращаемых товаров, а рынок для возвратных товаров не проверен.

Доход от продаж, стоимость проданных товаров, и, следовательно, валовая прибыль откладывается до периода, когда истечет срок права на возврат.

Рассмотрим ситуацию, где обязательство покупателя уплатить продавцу зависит от перепродажи продукта. *Консигнация* – это маркетинговое соглашение, по которому грузоотправитель (владелец продукта) отправляет продукт другому лицу, грузополучателю, который действует только в качестве агента по продажам. Грузополучатель не покупает товары, но несет ответственность за их сохранность и перепродажу. При продаже грузополучатель переводит полученные средства (за вычетом указанных расходов и комиссионных) грузоотправителю. Консигнационными товарами грузоотправитель владеет до тех пор, пока они не проданы грузополучателем. Отправка товаров грузополучателю – это еще не продажа; и доход не признается до тех пор, пока товары не будут проданы третьей стороне.

В ситуации, описанной выше, главный вопрос для признания дохода состоит в том, был ли завершен процесс получения прибыли. Когда возможность получения дохода не достаточно гарантирована, возникает необходимость отсрочить признание дохода до тех пор, пока не будет устранена неопределенность. *Метод продаж в рассрочку* и *метод возмещения издержек* являются альтернативой отсрочки признания дохода до тех пор, пока не будут получены наличные денежные средства.

## Метод продаж в рассрочку

Многие потребительские товары продаются в рассрочку или по плану отсроченных платежей, однако, это не означает, что учет по ним ведется с использованием метода продаж в рассрочку. При существовании большого количества фирм, занимающихся розничной торговлей, высокая процентная доля от всех продаж – это продажи в рассрочку. Мгновенное признание дохода возможно в момент продажи, так как у фирмы есть прочная основа для оценки скидки по счетам. Нельзя путать розничную продажу в рассрочку и признание дохода методом продаж в рассрочку. Продажа в рассрочку случается, когда подписан контракт, призывающий покупателя осуществлять платежи в соответствии с планом периодических платежей. В отличии от него, метод продаж в рассрочку – это метод признания дохода, применяемый в особых случаях, для определенных и очень специфических типов продаж в рассрочку.

Когда применяется метод продаж в рассрочку, доход признается только тогда, когда будут получены деньги, а не в момент продажи. Метод продаж в рассрочку является консервативным методом признания дохода, применяемым только тогда, когда существует неопределенность относительно того, удастся ли осуществить сбор дохода, и когда не представляется возможным определить величину безнадежных долгов. Этот метод имеет очень ограниченное применение. Он используется для ведения учета по продажам недвижимости, когда предоплата является относительно низкой и конечное денежное поступление не совсем гарантировано.

Существуют специальные учетные требования при использовании метода продаж в рассрочку. Должны вестись отдельные счета для продаж в рассрочку, а также отдельные счета для валовой прибыли по продажам в рассрочку для каждого года. Суммы, собранные по каждому году по продажам в рассрочку, должны записываться отдельно, и кроме того, должна определяться сумма отсроченной валовой прибыли по продажам в рассрочку за каждый год.

## Метод возмещения издержек

Этот метод иногда именуется *методом невозполнимых расходов*. Все понесенные расходы (невозполнимые расходы) должны быть возмещены до момента признания прибыли. Метод возмещения издержек следует применять только в случаях с чрезмерно рискованными сделками, в которых конечную реализацию доходов или прибыли предсказать нельзя. Прибыль не признается до тех пор, пока денежные платежи, поступающие от покупателя, не превышают себестоимость реализованных товаров. После возмещения всех расходов, любое дополнительное поступление денежных средств считается прибылью.

Метод возмещения издержек оправдан, когда была осуществлена продажа в рассрочку, но существует неуверенность относительно конечных денежных поступлений. Если существует неуверенность относительно конечных денежных поступлений, правильным будет признание дохода только после получения наличных денежных средств.

## Доход, признанный до передачи

В некоторых случаях процесс получения доходов является долгим и продолжается в течение нескольких отчетных периодов. Примерами того могут быть строительство больших кораблей, мостов, а также производство оборудования по добыче нефти. Обычно в контрактах закладываются положения о том, что строитель будет выписывать накладную покупателю – так называемые *акты выполненных работ* – как только будут выполнены согласованные этапы. К окончанию строительства большинство, если не все, акты выполненных работ будут оплачены. Если строитель (продавец) будет ожидать завершения строительства для того, чтобы признать доход, информация по доходам и расходам, включенным в финансовые отчеты, будет надежной, но несвоевременной. В такой ситуации, обычно, стоит поступиться надежностью для того, чтобы гарантировать своевременную информацию о доходах и потоках наличности. Существует проблема учета доходов и расходов тогда, когда компания заключает в долгосрочный контракт по строительству. Доходы, возникающие по строительным контрактам, определяются в соответствии с МСБУ 11 «Строительные контракты».

МСБУ 11: **метод процента выполнения** – доходы, расходы и валовая прибыль признаются в каждый отчетный период, на основе оценки процента завершенности строительного проекта. Расходы на строительство и текущая валовая прибыль накапливаются на счете товарно-материальных запасов (текущее строительство). Любые акты выполненных работ накапливаются на счете, противоположном счету товарно-материальных запасов (авансы полученные).

Метод процента завершения признает, что непрерывная продажа происходит по мере проведения работ по контракту, и что если пользователям предоставляется своевременная информация, доходы должны признаваться до завершения контракта.

Критерии использования метода процента завершения сконцентрированы на измеримости доходов и расходов. В строительстве решающими критериями являются те, которые помогают компании оценить:

- стадию относительно выполнения контрактных обязательств;
- расходы на завершение проекта.

## Измерение стадии завершения

Стадия завершения долгосрочного проекта по строительству может быть измерена несколькими способами, которые можно отнести к одной из двух основных групп:

*Мера затрат* – это сумма затрат по проекту на текущий момент относительно всех ожидаемых затрат, которые потребуются для завершения проекта. Например, расходы, понесенные на текущий момент, в сравнении с общей сметой расходов по проекту, или количество отработанных часов относительно общего количества часов, необходимых для завершения проекта.

*Мера выпуска* – это результаты на текущий момент, по сравнению с общими результатами, ожидаемыми по завершении проекта. Например, количество завершенных этажей здания относительно общего числа этажей, которые требуется возвести, или количество проложенных километров шоссе относительно общего километража дороги.

Ни та, ни другая мера не является идеальной. Мера затрат не дает правильного результата, если не существует относительно постоянной связи с производительностью. Предположим, что при строительстве городского небоскреба строительной компании необходимо сначала вырыть котлован глубиной 50 метров. Первые 25 метров идут в соответствии с планом и сметой расходов. Но затем начинается необычно твердая почва, и темпы снижаются наполовину. Затраты на выемку грунта удваиваются. Если более высокие расходы на выемку грунта не будут включены в исходную смету расходов, затраты превысят ожидаемые к моменту завершения. Медленнее, чем ожидалось, будет осуществляться использование вложенных средств.

Понесенные расходы не могут использоваться в качестве меры выполнения, если они включают в себя расходы в начале строительного проекта на покупку большого количества материалов и запасов, которые будут использоваться на протяжении всего процесса строительства. Обычно подрядчик закупает большое количество материалов в начале процесса строительства, чтобы “заблокировать” цены. Но все материалы не будут израсходованы до тех пор, пока проект не будет завершен полностью. Поэтому бухгалтеры должны различать расходы на приобретение и расходы, которые действительно способствуют завершению.

Мера выпуска также может быть неточной. Особенно это относится к различным единицам выпуска, которые требуют различного объема затрат для завершения. Строительство первого этажа 10-этажного здания может потребовать гораздо большего объема затрат (в связи с возведением фундамента и поддерживающих конструкций), чем второго этажа. Использование количества построенных этажей в качестве меры объема выполненных работ, скорее всего, недооценит действительный уровень выполненного объема работ.

Зависимость между затратами и объемом выполнения может быть нелинейной. Чем больше единиц изготовлено, тем менее дорогостоящим становится строительство, так как подрядчик узнает о наиболее эффективных процедурах и методах строительства проекта. Это наиболее типичная проблема, возникающая при строительстве самолетов. Так, производитель самолетов, согласно контракта с покупателем на разработку и изготовление 100 самолетов, скорее всего понесет больше расходов и достигнет меньшего прогресса при изготовлении первых 10 самолетов, нежели при изготовлении последних 10. Использование количества изготовленных самолетов в качестве меры объема выполненных работ, скорее всего недооценит действительный уровень выполнения.

В любой из приведенных ситуаций, необходимо тщательно проанализировать обстоятельства, прежде чем определить какой же тип меры – затрат или выпуска – будет наиболее эффективно измерять доходы и расходы. Чаще всего используются меры затрат (*метод расход-к-расходу*). При использовании этого метода составляется отношение расходов, понесенных на текущий момент, к общей смете расходов, необходимых для завершения проекта. Данная формула позволяет определить процент завершенности проекта:

$$\text{Процент завершенности} = \frac{\text{Понесено затрат на конец отчетного периода}}{\text{Общая смета затрат по проекту}}$$

Как только удастся подсчитать процент завершенности, сумма доходов для признания в текущем периоде, может быть определена следующим образом:

Доходы текущего периода = (Процент завершенности) × (Общий доход от контракта) – (Сумма доходов, признанных в предыдущих периодах)

## **Признание доходов по оказанию услуг**

До настоящего момента упоминание было сделано на учет по сделкам с участием продажи материальных товаров. Многие фирмы, однако, предоставляют услуги, признание доходов по которым является таким же сложным, как и в предыдущих разделах. Конечно, наблюдается значительное сходство в признании доходов по сделкам с продажей услуг и по сделкам с материальными товарами. В настоящем разделе, рассматриваются четыре метода признания доходов от оказания услуг:



1. конкретное выполнение;
2. пропорциональное выполнение;
3. завершённое выполнение;
4. инкассация.

**Метод конкретного выполнения** используется для учета доходов за услуги, которые были получены при выполнении одного действия. Например, брокер по недвижимости получит доход от комиссионных по продаже как только он завершит сделку с недвижимостью; стоматолог получит доход после того, как закончит операцию по удалению зуба; прачечная получит доход после того, как будет завершён процесс стирки.

Если выполнение услуги выходит за пределы учетного периода, то доходы могут признаваться по методу поэтапного выполнения. Этап завершенности операции можно определить разными способами:

- осмотр выполненных работ;
- услуги, предоставленные на определенную дату как процент от общего объема предоставляемых услуг;
- удельный вес расходов, понесенных на определенную дату в общей сумме расходов на операцию.

Когда услуги предоставляются путем неопределенного количества действий за определенный период времени, доход признается на основе равномерного начисления за определенный период, кроме случаев, когда иной метод более точно отражает этапы завершенности. **Метод завершенного исполнения** применяется для учета дохода от услуг, заработанного производством серии одинаковых или неодинаковых этапов исполнения, заключительный акт из которой настолько важен в связи с общей операцией по оказанию услуги, что доход по оказанию услуги считается заработанным только после того, как произойдет заключительный этап. Например, компания по грузоперевозкам, выполняющая упаковку, погрузку, транспортировку и доставку груза, признает доход от услуги только после доставки груза.

**Метод инкассирования** – доход признается при получении наличных денежных средств. Метод инкассирования применяется для учета дохода от услуг, когда неопределенность так велика или смета расходов по отношению к доходам настолько ненадежна, что требование надежности не удовлетворяется. Такой метод схож с методом покрытия издержек по реализации товаров.

#### 4. Признание расходов

После того, как доход за отчетный период измерен и признан в соответствии с принципом дохода, применяется принцип соответствия для измерения и признания расходов за этот же период. Это второй этап в процессе признания дохода.

Принцип соответствия требует, чтобы за любой отчетный период, согласно критериям признания, доходы определялись в соответствии с принципом дохода; затем за этот период определяются расходы, возникающие в ходе получения доходов за период. Суть метода соответствия состоит в том, что, поскольку зарабатываются доходы, определенные активы должны потребляться (например, сырье), продаваться (например, готовая продукция) или использоваться услуги (например, зарплата). Затраты на использование активов и услуг должны признаваться и учитываться в отчете как расходы за период, в течение которого признается относящийся к нему доход.

Расходы можно классифицировать следующим образом:

1. *Прямые расходы* – себестоимость реализованных товаров соответствующая доходу. Такие расходы признаются по признанию доходов, возникающих непосредственно и совместно в результате проведения тех же операций, или событий.
2. *Расходы периода* – расходы, связанные с процессом реализации и общие административные расходы. Эти расходы признаются в течение периода, в котором они возникли.
3. *Распределенные расходы* – это такие расходы, как амортизация и страховка. Эти расходы распределяются равномерно на периоды, в течение которых ожидается, что соответствующие активы принесут прибыль.

**Расходы, относящиеся непосредственно к реализации продукции.** Расходы напрямую связанные с продажей продукции в течение периода обычно включают следующие:

- себестоимость материалов и труда, используемого на производство, или расходы на приобретение запасов товаров, сырья, которые реализуются в течение отчетного периода (себестоимость реализованных товаров);
- расходы, связанные с процессом реализации, такие, как комиссионные по продаже, заработная плата, аренда, издержки по перевозке груза;

- расходы по гарантийным обязательствам на проданную продукцию.

По принципу соответствия расходы, непосредственно относящиеся к продаже продукции, следует признавать как расходы в течение отчетного периода, в котором признаются доходы, относящиеся к продаже. Для целей бухгалтерского учета некоторые расходы трудно привести в соответствие с доходами от продаж. Например, расходы на рекламу, исследования и развитие делаются с целью расширить возможности быстрой реализации продукции какой-либо фирмы. Однако, трудно установить прямую связь между этими затратами и конкретными доходами, поэтому такие издержки считаются расходами при их возникновении.

**Расходы, непосредственно относящиеся к реализации услуг.** Расходы, напрямую относящиеся к реализации услуг можно классифицировать следующим образом:

- *Первоначальные прямые расходы* - это издержки, напрямую связанные с переговорами и осуществлением операций по предоставлению услуг. Такие издержки включают комиссионные, гонорары за юридические услуги, компенсации торговым агентам кроме комиссионных, компенсаций персоналу, не участвующему в продаже, относящихся к ведению переговоров и осуществлению операций по предоставлению услуг.
- *Дополнительные прямые расходы* - это издержки, связанные с реализацией услуг. Например, стоимость запасных частей, а также труда по услугам не включенным в контракт по оказанию услуг.

Все прямые расходы следует признавать как расходы за период, в котором соответствующий доход от услуг признается по принципу соответствия доходов и расходов. Таким образом, первоначальные прямые расходы и любые дополнительные прямые расходы, возникающие до признания дохода от выполнения услуг, должны быть отсрочены как предоплата и считаться расходами, когда признается соответствующий доход от услуг.

Если доход от услуг признается в соответствии с методом пропорционального исполнения, первоначальные прямые расходы должны считаться расходами в то время, когда признаются относящиеся к этой услуге доходы. Однако, дополнительные прямые издержки должны считаться расходами при их возникновении.

Если доход от услуг признается по методу инкассирования, все прямые издержки считаются расходами при их возникновении.

Расходы, не связанные напрямую с реализацией продукции или услуг, включают в себя как расходы периода, так и распределенные расходы. Например, определенные виды расходов по рекламе, компенсацию за время, затраченное на оговоренные сделки по продукции или услугам, которые не были завершены, общие административные расходы и амортизация. Так как не существует объективной основы для соотношения расходов периода и доходов от реализации продукции и услуг периода, такие издержки должны считаться расходами при их возникновении. Таким же образом распределенные расходы должны равномерно распределяться по периодам.

## **5. Признание прибылей и убытков**

Прибыли или убытки отличаются от доходов и расходов. Большинство прибылей и убытков признаются, когда относящаяся к ним сделка завершена.

Когда признается прибыль или убыток, делаются особые проводки для отражения завершенной сделки. Например, проводка для записи продажи земельного участка за деньги будет отражена - дебет "Касса" и кредит "Земля" (по учетной стоимости) и дебет "Убыток" (или кредит "Прибыль") по продаже.

Расчетные убытки признаются до их окончательной реализации. Например, нереализованные убытки по:

1. частичному списанию краткосрочных инвестиций до рыночной стоимости ниже стоимости приобретения;
2. продаже части бизнеса;
3. тяжбам, ожидающим решения;
4. экспроприации активов

признаются, если они вероятны и могут быть обоснованно рассчитаны. Если оба условия удовлетворены, то природа и сумма условного убытка должна быть раскрыта в пояснительной записке к финансовым отчетам.

В противоположность этому, прибыли никогда не признаются до завершения сделки, которая устанавливает факт и сумму прибыли. Например, в случае возможной, но еще не реализованной прибыли от продажи части бизнеса: "если ожидается прибыль, она должна быть признана по реализации, т.е. обычно это дата реализации". В некоторых случаях прибыль может быть раскрыта в пояснительной записке к финансовым отчетам, при условии, что записка написана внимательно, во избежание "искажения смысла в отношении вероятности реализации".

Прибыль или убыток может возникнуть в результате исключительно внутренних событий, таких, как изменение принципа бухгалтерского учета. Такие прибыли и убытки признаются в период, когда это изменение происходит.

При учете прибылей и убытков необходимо соблюдать принцип консерватизма. Это приводит к тому, что убытки признаются до того, как они в действительности произошли, но предотвращается признание прибылей до завершения сделки или события.

1. Для большинства субъектов процесс получения доходов является непрерывным. Мероприятия, направленные на получение прибыли, обеспечивают непрерывность потоков денежных средств или увеличения активов компании, а также приводят к уменьшению или расходу активов.
2. Процесс получения прибыли не признается в бухгалтерских записях до тех пор, пока не будут соблюдены два критерия по признанию доходов:
  - *реализуемость;*
  - *получение дохода.*
3. Для большинства субъектов, занимающихся реализацией товаров или предоставлением услуг, доход признается когда произошла доставка товаров или оказание услуг. Этот метод называется *методом момента продаж* (или *методом реализации*).
4. При соглашениях о финансировании доход не признается до тех пор, пока продукт не будет продан стороне, с которой нет соглашения о перекупке.
5. Большинство прибылей и убытков признаются после завершения соответствующей сделки. Предполагаемые убытки, а не предполагаемые прибыли, признаются когда они вероятны, и могут быть обоснованно оценены.
6. По *методу завершеного контракта* доходы и расходы признаются, когда выполнены контрактные обязательства. Издержки, возникающие при выполнении данного контракта, начисляются на счет материально-товарных активов и если существуют акты выполнения работ по контракту, то такие расходы начисляются на контрсчет товарно-материальных запасов.
7. По *методу процента завершения контракта* доходы и расходы признаются за каждый отчетный период на основе расчета процента завершения контракта. Расходы, возникающие при выполнении условий контракта, и признанная валовая прибыль зачисляются на счет ГМЗ. В случае с актами выполнения работ такие расходы зачисляются на контрсчет товарно-материальных запасов.
8. Если сметные затраты, необходимые для завершения контракта, достигают уровня, когда этот контракт становится невыгодным, предполагаемый убыток признается полностью в том периоде, где он предполагался, по любому из этих методов.
9. Признание дохода по *методу продаж в рассрочку* отсрочивает признание валовой прибыли до тех пор, пока не будут получены деньги и валовая прибыль признается по уровню валовой прибыли на момент начала продажи в рассрочку.
10. *Метод покрытия издержек* является чрезвычайно консервативным методом, по которому никакая прибыль не признается до тех пор, пока все издержки, связанные со статьей продажи, не будут покрыты наличными денежными средствами. Все последующие кассовые поступления являются прибылью. Этот метод является отступлением от концепции соответствия.

## 6. Закрывающие проводки

Счета доходов, прибылей, расходов и убытков – это счета отчета о прибыли и убытках. Остальные счета являются счетами бухгалтерского баланса. Счета доходов, прибылей, расходов и убытков называют еще временными счетами, так как они используются для аккумуляции данных только за текущий отчетный период. В конце каждого периода, обычно составляющего один год, остатки этих счетов переносятся или закрываются. Этот периодический перенос (очищение) остатков счетов отчета о прибыли и убытках в отчет о нераспределенной прибыли осуществляется при помощи закрывающих проводок.

Закрывающие проводки служат двум целям:

1. перенести чистую прибыль или убыток в нераспределенную прибыль;
2. установить нулевой остаток в каждом из временных счетов для того, чтобы начать следующий отчетный период.

Таким образом, эти счета снова готовы к выполнению функции временного накопления данных на следующий год.

Счета бухгалтерского баланса (активы, обязательства, собственный капитал) не подвергаются периодическому закрытию, поэтому их называют постоянными счетами.

Так, конечное сальдо на счете денежных средств одного отчетного периода должно быть начальным сальдо этого счета в следующем отчетном периоде. Нулевое сальдо на постоянном счете может быть только тогда, когда представленный объект (например оборудование) больше не находится в собственности предприятия (или полностью амортизирован). Остаток на конец периода по каждому счету баланса переносится в Главную книгу как начальный остаток следующего периода.

Выполнение закрывающих проводок в конце отчетного периода для переноса остатков со всех счетов отчета о прибыли и убытках является только канцелярской фазой. Закрывать счет – это означает перенести остаток с этого счета на другой счет путем проводки. Например, счет, имеющий кредитовое сальдо (такой, как счет дохода) закрывается дебетованием этого счета на сумму, равную остатку на этом счете, и кредитованием счета на который этот остаток переносится. В процессе закрытия кредитовое сальдо всегда переносится на другой счет по кредиту, а дебетовое сальдо всегда переносится на другой счет по дебету. Закрывающие проводки датируются последним днем отчетного периода, вносятся в журнал в обычном “Дебет = Кредит” формате и немедленно регистрируются в Главной книге.

Специальный сводный счет, называемый свод доходов и расходов, используется в процессе закрытия. Все счета отчета о прибыли и убытках – счета доходов, прибылей, расходов и убытков – закрываются на счет свода доходов и расходов. Разница между итоговыми суммами по кредиту и по дебету является суммой чистой прибыли или чистого убытка, которая потом закрывается на счет нераспределенной прибыли.

После завершения процесса закрытия все счета отчета о прибыли и убытках имеют нулевое сальдо. Затем эти счета готовы для отражения доходов и расходов в новом отчетном периоде. На всех счетах баланса имеется конечный остаток, который переносится как начальный остаток следующего периода.

### **Задание 26. Методы признания дохода**

Для каждой из следующих ситуаций:

- 1) Отрадите проводку на дату операции.
- 2) Укажите метод признания дохода, который следует применить.

Три отдельные ситуации произошли за 1997 год. Отчетный период заканчивается 31 декабря.

1. 31 декабря 1997 года компания “ХТ” продала специальную машину за 100,000 у.е. и получила 40,000 у.е. наличными. Оставшаяся сумма в 60,000 у.е. плюс 10% будет получена 31 декабря 1998 года. Доставка машины будет произведена компанией “ХТ” 5 января 1998 года. Покупатель полностью кредитоспособен, поэтому получение оплаты представляется гарантированным.
2. 15 ноября 1997 года компания “VR” реализовала продукт X за 500 у.е.. Покупатель заплатит за продукт двумя единицами собственного товара. Покупатель обещал доставить товары 31 января 1998 года.

3. 2 января 1997 года компания “RS Паблшинг” собрала 900 у.е. за трехгодовую подписку на ежемесячный журнал “Советник инвестора”. Первый выпуск журнала для отправки подписчикам намечен на март 1997 года.

**Задание 27.** **Признание дохода**

Адвокаты Джоунз и Уилсон заключили контракт с компанией “Браун” на оказание юридических услуг. В контракте оговаривается выплата 15 ноября 1997 года паушальной суммы в размере 60,000 у.е.. Предположим, что Джоунз и Уилсон в состоянии достоверно оценить свои будущие прямые издержки, связанные с выполнением контракта. На основе расчетов Джоунза и Уилсона были предоставлены затраты и сроки на выполнение услуг:

Изучение потенциального судебного процесса.....	5,000 у.е.	15 декабря 1997
Подготовка и представление документов .....	15,000	1 марта 1998
Адвокатские услуги в ходе судебного процесса.....	<u>15,000</u>	15 октября 1998
Всего .....	<u>35,000</u>	

Задание:

1. Укажите, какой метод признания дохода уместен для Джоунза и Уилсона?
2. Сделайте проводки для Джоунза и Уилсона для признания доходов, относящихся к данному контракту.

**Задание 28. Закрывающие проводки****ПРОБНЫЙ БАЛАНС «КИЕВ СИТИ МЬЮЗИК»  
ЗА ГОД, ОКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 1997**

Название счета	Дебет	Кредит
Касса	17,000	
Счета к получению	15,800	
Товары	23,400	
Офисное оборудование	23,000	
Накопленный износ – офисное оборудование		6,400
Счета к оплате		16,000
Зарплата к выплате		2,000
Простые акции		11,500
Нераспределенный доход прошлых лет		5,800
Реализация		189,300
Возврат проданных товаров	1,700	
Себестоимость реализованных товаров	99,000	
Расходы на рекламу	7,800	
Расходы по оплате труда продавцов	17,000	
Расходы по оплате труда офисных работников	24,000	
Расход по износу - офисное оборудование	2,300	
	<b>231,000</b>	<b>231,000</b>

**Требуется:** Основываясь на пробном балансе Компании “Киев Сити Мьюзик” на 31 декабря 1997, подготовьте закрывающие проводки на конец года.

1. Отрадите операции по закрытию всех счетов, необходимые для счета “Итоговый доход (убыток)”.
2. Отрадите операцию по закрытию счета “Итоговый доход (убыток)”.
3. Подготовьте баланс после закрытия счетов Компании “Киев Сити Мьюзик”.

## 16. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

1. Определения
2. Различия между налогооблагаемой и учетной прибылью
  - 2.1. Постоянные разницы
  - 2.2. Временные разницы
3. Учет налогового эффекта временных разниц
  - 3.1. Метод обязательств
4. Учет налога при получении убытка от экономической деятельности
5. Раскрытия в финансовой отчетности

### 1. Определения

**Налогооблагаемая прибыль (убыток)** - это сумма прибыли (убытка) за отчетный период, определяемая в соответствии с налоговым законодательством.

Предприятия определяют налогооблагаемую прибыль, вычитая все валовые расходы (связанные с предпринимательской деятельностью), из валовой суммы дохода. Перечень видов доходов и вычетов определяется налоговым законодательством.

**Налог к оплате** – это сумма налога, начисленная на налогооблагаемую прибыль и подлежащая оплате за отчетный период.

### 2. Различия между налогооблагаемой и учетной прибылью

**Учетная прибыль** - это совокупная прибыль или убыток за отчетный период, включая чрезвычайные статьи, отраженные в отчете о прибылях и убытках до вычета налога или прибавления суммы потенциального уменьшения начисленного налога, связанного с убытком.

Расходы по оплате налога или потенциальное уменьшение начисленного налога, связанное с убытком, за отчетный период - это сумма налога, отражаемая в отчете о прибылях и убытках.

Сумма налога к оплате определяется в соответствии с Налоговым Кодексом. В большинстве случаев правила определения налогооблагаемой прибыли отличаются от учетной политики, применяемой для определения учетной прибыли.

#### 2.1 Постоянные разницы

Одной из причин возникновения разницы между налогооблагаемой и учетной прибылью является то, что определенные статьи включаются в одни расчеты и исключаются из других. Например, некоторые расходы не являются допустимыми вычетами при определении налогооблагаемой прибыли, однако эти расходы будут вычитаться при определении учетного дохода. Подобные разницы называются постоянными разницами.

**Постоянные разницы** - это разницы между налогооблагаемой прибылью и учетной прибылью за отчетный период, они возникают в текущем отчетном периоде и не погашаются в последующие периоды.

Постоянные разницы, предусмотренные узаконенными допущениями или ограничениями, обусловлены экономическими, политическими или административными соображениями, связанными с расчетом бухгалтерской чистой прибыли.

Постоянные разницы связаны с расчетом совокупного подоходного налога, который должен выплачиваться фирмой в процессе ее деятельности. Примером таких разниц может служить процент, полученный по государственным облигациям, который выступает как часть учетного дохода, но налогом по законодательству данной страны не облагается. В качестве другого примера можно привести амортизацию гудвила, представляющую собой в отчетности статью расходов по основной деятельности, но не подлежащую вычету из дохода при ее налогообложении. Постоянные разницы влияют только на совокупный налог и не создают ни практических, ни теоретических проблем при распределении налога на прибыль. За исключением финансовой отчетности, они находятся вне сферы влияния бухгалтера и поэтому далее мы будем исходить из предположения, что корректировка учетного дохода (до налогообложения) на сумму постоянных разниц уже выполнена.



## 2.2 Временные разницы

Другой причиной возникновения разницы между налогооблагаемым и учетным доходом является то, что определенные статьи, вошедшие в определение обеих сумм, включаются в расчеты за разные отчетные периоды. Например, учетная политика может устанавливать, что определенные доходы включаются в учетный доход за период, в течение которого товары и услуги были предоставлены, но правила налогообложения могут требовать или разрешать включение их в доход за период, в котором были получены денежные средства. Общая сумма этих доходов, включенная в учетный и налогооблагаемый доход будет одной и той же, но отчетные периоды будут различными. Другим примером может служить метод амортизации, применяемый при определении налогооблагаемого дохода, который отличается от метода, применяемого при определении учетного дохода. Такие разницы называются временными разницами.

### Ситуации, при которых возникают временные разницы:

	Методы, используемые для целей составления финансовой отчетности	Методы, используемые для целей налогообложения
Авансы выданные	Не являются расходами согласно методу начисления	Признание валовых расходов
Авансы полученные	Не признаются доходом согласно методу начислению	Признание валовых доходов
Основные средства	Нелимитированы затраты на ремонт.	Расходы на ремонт подлежат вычету в пределах 10% от балансовой стоимости групп основных средств на начало года.
Амортизация	Метод, определенный учетной политикой предприятия.	Метод, определенный налоговым законодательством

Возникновение или аннулирование временной разницы может происходить в течение нескольких отчетных периодов. Информация о виде и сумме этих временных разниц зачастую бывает полезна пользователям финансовых отчетов. Метод отражения эффекта временных разниц может меняться. Иногда информация включается в пояснительную записку к финансовым отчетам, а иногда отражается путем применения методов бухгалтерского учета налогового эффекта временных разниц.

### Пример:

Рассмотрим ситуацию, когда учетная прибыль до обложения налогом составляет 100,000 у.е.. Если ставка налога 30%, то расходы по налогу, рассчитанные в целях финансового учета, составят 30,000 у.е.. Допустим, в составе выручки от реализации за отчетный год имеются суммы, которые не включаются в налогооблагаемую прибыль. Это возможно, если фирма для целей бухгалтерского учета использовала метод начисления, а для расчета налогов - кассовый метод. Допустим, что при этом облагаемая налогом прибыль равна 20,000 у.е., тогда текущая задолженность по налоговым платежам составит только 6,000 у.е..

Расходы по налогу на прибыль  $30\% \times 100,000 \text{ у.е.} = 30,000 \text{ у.е.}$

Налоги к оплате  $30\% \times 20,000 \text{ у.е.} = 6,000 \text{ у.е.}$

Разница между этими двумя суммами представляет собой отсрочку налоговых платежей в сумме 24,000 у.е.. Иными словами, фирма должна выплатить налог на прибыль в размере 6,000 у.е. в настоящий момент и 24,000 у.е. – в будущем. Допустим, что облагаемый налогом доход в следующем году окажется выше учетного на 80,000 у.е., тогда отсроченная кредиторская задолженность по налогу будет погашена платежом в сумме 24,200 у.е..

Временные разницы могут возникать вследствие:

(а) разницы во времени отнесения сумм в дебет или кредит счета прибыли,

Например, в 1997 году получен убыток от реализации ценных бумаг - 200,000 у.е., в 1998 году получена прибыль от реализации других ценных бумаг – 300,000 у.е..

Отражение в бухгалтерском учете		в налоговом учете	временная разница
1997	(200)	-	200
1998	300	100	(200)
Итого	100	100	-

(б) разницы, вызванные использованием в бухгалтерском и налоговом учете неодинаковых методов оценки.

#### а) Временные разницы за счет времени отнесения на прибыль

Если хозяйственные операции отражаются на величине налогооблагаемой прибыли одного отчетного периода и учетного дохода другого, то возникает необходимость распределения налога на прибыль между отчетными периодами. Возникновение подобных временных разниц возможно в следующих случаях:

1. Если некоторая сумма вычитается из налогооблагаемой прибыли согласно налоговому законодательству в текущем отчетном периоде и относится к расходам будущих периодов в финансовом учете. В качестве примера можно привести использование метода ускоренной амортизации основных средств для целей налогообложения и метода равномерной амортизации для бухгалтерской отчетности.
2. Если суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы текущего периода, но идут на вычеты из налогооблагаемой прибыли в последующих периодах. Примером может служить начисление расходов на выполнение гарантийного ремонта, которые подлежат вычету при расчете налога на прибыль только в момент их фактического возникновения.

#### б) Временные оценочные разницы

Ситуации, когда возникают разницы, обусловленные использованием различных методов оценки в финансовом и налоговом учете, встречаются не так часто. К их числу относятся следующие:

1. Увеличение оценки активов как налоговой базы вследствие индексации имущества, обусловленной инфляцией. Иногда налоговые органы могут потребовать расчета налогооблагаемой базы на основе индексирования первоначальной стоимости некоторых видов имущества, при этом балансовая оценка актива остается неизменной.
2. Объединение предприятий в форме покупки. Нередко возникает отклонение оценок активов, сформированных при объединении предприятий, от оценок тех же активов, применяемых для исчисления налога на имущество.

### 3. Учет налогового эффекта временных разниц

Расходы по оплате налогов за отчетный период должны определяться на основе учета налогового эффекта временных разниц с применением метода отсрочки или метода обязательств.

Согласно бухгалтерским методам учета налогового эффекта временных разниц налоги на прибыль рассматриваются как расходы, понесенные предприятием в ходе получения прибыли/дохода, и начисляются в тот же период, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Возникающий налоговый эффект временной разницы включается в расходы по оплате налога в отчете о прибылях и убытках, отражается по статье "Отсроченные налоги" в балансе и равен сумме временных разниц, умноженной на ставку налога на прибыль.

#### 3.1 Метод обязательств

Согласно метода обязательств, ожидаемый налоговый эффект текущих временных разниц определяется и отражается в балансе или как обязательство по статье "Отсроченные налоги" или как активы по статье "Отсроченные расходы - налоги", представляющие собой досрочную оплату будущих налогов. Сальдо отсроченных налогов корректируется в соответствии с изменениями ставок налога на прибыль.

Согласно методу обязательств расходы по оплате налогов за отчетный период включают:

- а) начисленные налоги к оплате;
- б) сумму налогов, которые будут оплачены или считаются оплаченными авансом в соответствии с временными разницами, возникающими или аннулируемыми в текущем периоде;
- в) корректировки по статье «Отсроченные налоги» в балансе, необходимые для отражения изменения ставок налога на прибыль.

Рассмотрим учет временных разниц с помощью примера.

**Пример:**

В начале 2002 года остаток по счёту «Отсроченное налоговое обязательство» составил 92,000 у.е.. В конце 2002 года накопленные временные разницы составили 350,000 у.е. и они будут погашены только на протяжении 2 лет. Прибыль в бухгалтерском учете за 2002 год составила 525,000 у.е., а прибыль по налоговому законодательству составила 405,000 у.е.. Ставка налога на прибыль 40%

Нужно рассчитать:

- 1) налог на прибыль за 2002 год;
- 2) отобразить в учете расходы по налогу на прибыль, отсроченные налоги на прибыль и налог за 2002 год, что подлежит оплате;
- 3) подготовить выдержку из отчета о финансовых результатах, начиная со строки «Прибыль до уплаты налога»

Решение:

- 1) расчет налога к оплате за 2002 год

Налогооблагаемая прибыль	405,000 у.е.
Ставка налога на прибыль	40%
Налог на прибыль за 2002 год	162,000 у.е.

	Будущие годы		
	2003	2004	Всего
Будущие налогооблагаемые суммы	175,000 у.е.	175,000 у.е.	350,000 у.е.
Ставка налога на прибыль	40%	40%	
Отсроченные налоговые обязательства	70,000 у.е.	70,000 у.е.	140,000 у.е.

- 2) Расчет отсроченного налогового обязательства

Отсроченное налоговое обязательство в конце 2002	140,000 у.е.
Отсроченное налоговое обязательство в начале 2002	92,000
Отсроченные налоговые расходы за 2002 (увелечение в связи с отсроченными налоговыми обязательствами)	48,000
Текущие налоговые расходы за 2002	162,000
Расходы по налогу на прибыль за 2002	210,000 у.е.

Расходы по налогу на прибыль	210,000	
Налог на прибыль к оплате		162,000
Отсроченное налоговое обязательство		48,000

- 3) Выдержка с отчета о прибылях и убытках

Прибыль до уплаты налога		525,000 у.е.
Расходы по налогу на прибыль:		
текущие	162,000 у.е.	
отсроченные	48,000	210,000
Чистая прибыль		315,000 у.е.

Налог на прибыль в финансовых отчетах следует отражать следующим образом:

Налоги на прибыль, подлежащие уплате в настоящий момент, следует классифицировать как обязательства;

отсроченные налоги, которые предполагается уплатить в будущем или по которым в будущем возможна налоговая льгота, не входят в акционерный капитал и отражаются в балансе по статьям активов или обязательств.

Сумму налога на прибыль следует определять по методу обязательств и включать в отчет о прибылях и убытках вместе со следующими составными частями:

временные разницы;

постоянные разницы.

Расходы по уплате налога на прибыль – это расходы, относящиеся к прибыли компании, полученной от текущей деятельности. Сумма этих расходов может быть равна, а может быть и не равна сумме налога, действительно уплаченного фирмой. Эта сумма определяется на основе налогового кодекса. Для большинства небольших фирм более удобным является ведение бухгалтерских записей на основе того же метода, который необходимо для исчисления налогов. Таким образом, расходы по уплате налогов, приведенные в Отчете о прибылях и убытках, будут равны сумме налогов, которые необходимо уплатить Налоговому управлению. Такая практика обычно приемлема, когда не существует материального различия между прибылью, исчисленной в соответствии с общепринятыми стандартами, и прибылью исчисленной по методике налоговых органов.

#### **4. Учет налога при получении убытка от экономической деятельности**

Налоговое законодательство допускает перенос убытка от предпринимательской деятельности на определенный срок для погашения его за счет налогооблагаемого дохода будущих периодов. Допущенный убыток обеспечивает получение потенциальной экономии за счет уменьшения налогового платежа в результате зачета убытка. Период, в котором такая экономия включается в расчет чистого (убытка), может меняться. (В настоящее время составляет 3 года).

Потенциальное уменьшение суммы начисленного налога, связанное с убытком, может быть включено в расчет прибыли за отчетный период, в котором был понесен убыток, в следующих случаях:

1. полной достаточной уверенности в том, что будущей налогооблагаемой прибыли будет достаточно для погашения этого убытка;
2. наличия кредитового сальдо счета “отсроченный налог на прибыль”.

В том случае, когда налоговые потери засчитываются сокращением налогов будущего периода, налоговые льготы выявляются в текущем отчетном периоде, но используются только в следующем.

Налоговая льгота отражается в отчетности только в тех случаях, когда она переносится на будущие отчетные периоды. Далее утверждается, что сумма налогового возмещения, образованного отнесением налоговой скидки на будущие отчетные периоды, должна быть включена в отчет о прибылях и убытках того года, в котором скидка была использована, а не того года, в котором она возникла. Возмещение может интерпретироваться как корректировка прибыли или убытка предыдущего отчетного периода. Налоговая скидка должна рассматриваться как убыток в связи с распределением налогов между отчетными периодами.

#### **Метод обязательств по балансу**

С 1 января 1998 года введен метод обязательств, который иногда называют методом обязательств по балансу. Этот метод сосредотачивает внимание на временных разницах.

Временные разницы — это разницы между налоговой базой актива или обязательства и его балансовой стоимостью. Временные разницы могут быть:

а)налогооблагаемыми временными разницами- временными разницами,которые при определении суммы налогооблагаемой прибыли (налогового убытка)будущих периодов приведут к возникновению

сумм, подлежащих налогообложению, когда балансовая стоимость актива или обязательства компенсируется или возмещается.

б) временными разницами, что не подлежат налогообложению - временными разницами, которые при определении суммы налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов приведут к возникновению сумм, что не подлежат налогообложению, когда балансовая стоимость актива или обязательства компенсируется или возмещается.

Налоговая база актива - это сумма, которая используется с целью налогообложения этих активов или обязательств.

*Налоговая база актива* - это величина, которая для целей налогообложения вычитается из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые получит компания, после того как она возместит балансовую стоимость актива. Если эти экономические выгоды не будут облагаться налогом, налоговая база актива равняется его балансовой стоимости.

**Пример:** Сумма процентов к получению по балансу равняется 100. Соответствующий процентный доход будет облагаться налогом по кассовому методу. То есть налогооблагаемая экономическая выгода равна 100, балансовая сумма актива не подлежит вычету из экономических выгод - значит налоговая база актива будет равняться 0.

Станок стоит 100. Для целей налогообложения амортизация в сумме 30 уже была вычтена в текущем и предшествующих периодах, оставшаяся стоимость будет вычитаться в будущих периодах, либо в виде амортизационных отчислений, либо путем вычета при выбытии станка. Выручка, полученная в результате использования станка, подлежит налогообложению, любой доход от реализации станка будет облагаться налогом, а любой убыток от реализации будет вычитаться для целей налогообложения. Налоговая база станка равняется 70.

Дебиторская задолженность по торговым операциям по балансу составляет 100. Соответствующий доход уже включен в налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Налоговая база торговых дебиторов равняется 100. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по ссуде равняется 100. Возмещения ссуды не будет иметь никаких налоговых последствий. Налоговая база ссуды равняется 100.

*Налоговая база обязательства* равняется его балансовой стоимости, за вычетом любой суммы, которая будет вычитаться для целей налогообложения в отношении этого обязательства в будущих периодах. В случае с доходом, полученным авансом, налоговая база возникающего обязательства равняется его балансовой стоимости за вычетом любой суммы дохода, который не будет облагаться налогом в будущих периодах.

**Пример:** Краткосрочные обязательства включают начисленные расходы с балансовой стоимостью 100. Соответствующий расход будет вычитаться для целей налогообложения по кассовому методу. Налоговая база начисленных расходов равняется нулю.

Краткосрочные обязательства включают процентный доход, полученный авансом, балансовая стоимость которого равняется 100. Соответствующий процентный доход облагался налогом по кассовому методу. Налоговая база процентов, полученных авансом равняется нулю.

*Отложенное налоговое обязательство* - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Оно должно признаваться для всех временных разниц если только оно не возникает из:

- (а) деловой репутации (гудвила), амортизация которой не подлежит вычету для целей налогообложения; или
- (б) первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:
  - (1) не является объединением компаний, и
  - (2) на момент совершения не влияет ни на учетную, ни на налогооблагаемую прибыль.

*Отложенные налоговые активы* - это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в отношении следующего:

- (а) вычитаемых временных разниц;

- (б) перенесенных на будущий период непринятых налоговых убытков;
- (с) перенесенных на будущий период неиспользованных налоговых льгот.

Оно должно признаваться для всех временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль против которой может быть использована вычитаемая временная разница если только оно не возникает из:

- (а) отрицательной деловой репутации, амортизация которая учитывается как отложенный налог; или
- (б) первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:
  - (1) не является объединением компаний; и
  - (2) на момент совершения не влияет ни на учетную, ни на налогооблагаемую прибыль.

*В сводной финансовой отчетности временные разницы определяются путем сравнения балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей налоговой базой. Налоговая база определяется относительно сводной налоговой декларации в тех юрисдикциях в которых она учитывается.*

Восстановление вычитаемой временной разницы выражается в уменьшении налогооблагаемой прибыли в будущих периодах.

### **Оценка**

Налоговые обязательства (активы) должны быть оценены в сумме, которую предполагается заплатить налоговым органам с использованием налоговых ставок которые действовали к отчетной дате.

Отложенные налоговые требования (активы) должны быть оценены с использованием ставок налога, которые предполагается применять в периоде реализации актива или погашения обязательства на основе налоговых ставок, которые действовали на дату баланса..

Отложенные налоговые активы и обязательства не должны дисконтироваться.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов и обязательств может меняться даже если величина соответствующей временной разницы не меняется. Это может произойти в результате изменения ставки налога, переоценки восстанавливаемости отложенного налогового актива или изменения предполагаемого способа возмещения актива.

Пример:

Актив имеет балансовую стоимость 100 и налоговую базу 60. В случае продажи актива применялась бы ставка налога 20%, к другим доходам применялась бы налоговая ставка 30%.

Компания признает отложенное налоговое обязательство 8 (40 при ставке 20%) если предполагает продать актив без его последующего использования и отложенное налоговое обязательство 12 (40 при ставке 30%) если она предполагает сохранить актив и возместить его балансовую стоимость посредством его использования.

## 17. УЧЕТ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СОБЫТИЙ

1. Определение чрезвычайных событий
2. Отражение чрезвычайных статей в финансовой отчетности.

### 1. Определение чрезвычайных событий

Чрезвычайные события – операции или события, происходящие редко, не характерные для обычной деятельности субъекта и не зависящие от решений руководства. Несмотря на то, что эти события происходят крайне редко, их влияние на финансово-экономическое положение субъекта может быть существенным.

Иногда бывает трудно определить, что относить на чрезвычайные статьи, а что на прибыль или убытки от обычной деятельности. Статьи могут считаться чрезвычайными, если они имеют следующие характеристики:

- возникают крайне редко;
- не являются частью обычной хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;
- не зависят от решений руководства или владельцев.

Прибыль или убытки, получаемые компанией в результате своей обычной хозяйственной деятельности, не рассматриваются как чрезвычайные статьи. Событие должно быть необычным и значительно отличаться от обычной хозяйственной деятельности субъекта.

Для того, чтобы определить, является ли операция или событие необычным для субъекта явлением, и значительно ли оно отличается от обычной деятельности субъекта, необходимо рассматривать среду, в которой субъект ведет свой бизнес. Понятие среда включает такие факторы, как отрасль промышленности, географическое положение, характер и степень государственного регулирования. Какое-то событие или операция может быть необычным для одной фирмы, и вполне характерным для другой (из-за различий в среде). Например, следующие два события схожи, но первое нужно рассматривать как чрезвычайное, в то время как второе – нет.

**Чрезвычайное** - значительная часть урожая хлопка была уничтожена градом. Такой ущерб, нанесенный градом, в местах выращивания хлопка явление крайне редкое.

**Обычное** - урожай цитрусовых пострадал в результате заморозков. Заморозки случаются через каждые три или четыре года.

Во второй ситуации, взяв в расчет окружающую среду, в которой работает компания, не удовлетворяется критерий редкого возникновения. Предыдущий опыт убытков от заморозков свидетельствует, что возможно повторение подобного ущерба в будущем.

Следующие случаи не должны рассматриваться как чрезвычайные потому, что они ожидаемы в течение обычной и продолжающейся деятельности компании:

- убытки и резерв на убытки, с учетом безнадежных долгов и ТМЗ;
- прибыли и убытки от колебаний курса обмена валют;
- корректировка в отношении договорных цен;
- прибыли и убытки от списания или продажи имущества, оборудования, или других инвестиций;
- снижение подоходного налога на покрытие убытков предыдущего периода или отмена предыдущих налоговых льгот.

### 2. Отражение чрезвычайных статей в финансовой отчетности.

В соответствии с изменениями к МСБУ в 2003 году предприятие не должно представлять никакие статьи доходов и расходов как чрезвычайные, ни в отчете о прибылях и убытках, ни в пояснительных записках.

## 18. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ. УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ

---

1. Последующие события
  2. Определение последующих событий
  3. Раскрытие в финансовой отчетности
  4. Определение условных событий
  5. Отражение условных убытков и обязательств
  6. Отражение условных прибылей
  7. Раскрытие условных событий
- 

### 1. Последующие события

События, происходящие после отчетной даты, - это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности. Могут быть выделены два типа таких событий:

- дающие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату;
- указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Временная разница между этими датами может составить от одного до четырех месяцев.

### 2. Определение последующих событий

Событие рассматривается как последующее в том случае, если оно оказывает существенное влияние на финансовые отчеты. Последующие события должны отражаться по той причине, что они содержат информацию, которая может повлиять на понимание и оценку пользователем перспектив бизнеса.

### 3. Раскрытие в финансовой отчетности

Стандарты указывают, что последующие события должны отражаться либо в отчетах (бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках и т.д.), либо в пояснительных записках к отчетам, в зависимости от характера событий. Результаты последующих событий должны отражаться в отчетах, если они:

- служат дополнительным доказательством условий, существовавших на дату бухгалтерского баланса;
- влияют на подсчеты, которые являются неотъемлемой частью процесса подготовки финансовых отчетов;
- в результате подсчетов требуются корректировки в финансовых отчетах.

Если на дату бухгалтерского баланса компания не знает, что получение дебиторской задолженности является сомнительным, но в промежуточном периоде между подготовкой бухгалтерского баланса и датой его публикации компания обнаруживает, что рассматриваемая дебиторская задолженность принадлежит компании, объявленной банкротом, то полное получение задолженности весьма сомнительно. Вероятно, финансовое положение дебитора ухудшалось в течение какого-то периода, следовательно, предполагаемый убыток должен признаваться на дату бухгалтерского баланса.

Последующие события должны раскрываться в пояснительных записках, а не в отчетах; в тех случаях, когда они являются результатом условий, не существовавших на дату бухгалтерского баланса, возникли после этой даты, но не заслуживают внесения корректировок в текущие финансовые отчеты.

Примерами могут служить:

- продажа облигаций или выпуск акций.
- судебный процесс по событию, последовавшему после даты бухгалтерского баланса.
- потери в ТМЗ из-за аварии, случившейся после даты бухгалтерского баланса, например: пожар или наводнение.

Многие последующие события вообще не требуют рассмотрения при подготовке финансовых отчетов. Это могут быть такие вопросы, как изменение рыночной цены акций компании, забастовка, разработка новой продукции, перемены в управлении, признание или аннулирование союза.



#### 4. Определение условных событий

Условное событие – это условие или обстоятельство, конечный результат которого, прибыль или убыток, будет подтвержден только при наступлении или ненаступлении одного или нескольких неопределенных событий в будущем.

Условное событие может быть:

- Вероятно. Совершение (или несвершение) будущего события вероятно.
- Невероятно. Совершение (или несвершение) будущего события маловероятно.

Вероятность происшествия условного события	Сумма может быть подсчитана	Сумма не может быть подсчитана
ВЕРОЯТНО	<i>Условный убыток</i>	
	Начисляется убыток, и обязательства отражаются в отчетах	Не начисляется ни убыток, ни обязательства; отражаются в пояснительных финансовых отчетах
НЕВЕРОЯТНО	Не требуется ни начисления, ни примечания, однако примечание приемлемо в пояснительных записках	
ВЕРОЯТНО	<i>Условная прибыль</i>	
	Не начисляется за исключением очень необычных обстоятельств, зато требуется раскрытие в пояснительной записке	Требуется раскрытие в пояснительной записке. Это делается во избежание вводящих в заблуждение выводов
НЕВЕРОЯТНО	Раскрытие не рекомендуется	

#### 5. Отражение условных убытков и обязательств

МСБУ требуют, чтобы условный убыток отражался в финансовых отчетах путем уменьшения прибыли, если соблюдаются два следующих условия:

- существует вероятность того, что будущее событие подтвердит, что актив уменьшился или возникло обязательство на дату финансовых отчетов.
- сумма убытка может быть обосновано подсчитана.

Эта ситуация аналогична многим обязательствам, которые подсчитываются согласно соответствующим принципам. Для приемлемого раскрытия условные убытки должны рассматриваться, включая подсчитанные убытки по дебиторской задолженности (резерв на безнадежные долги); подсчитанные обязательства по гарантийному обслуживанию; судебные процессы, иски и взимание налогов; ожидаемые убытки от реализации части бизнеса. Если сумма убытка значительно колеблется, ни одна сумма не должна начисляться пока не будет твердой уверенности, что, по крайней мере, одна из минимальных сумм будет оплачена. В этом случае будет начисляться минимальная сумма. Однако дополнительное раскрытие приемлемо.

Условный убыток, который отвечает вышеописанным критериям и, более того, отражается на счетах, должен отражаться в балансе как обязательство и в отчете о прибыли и убытках - как расход или убыток в том периоде, в котором первый раз встретились эти два критерия. Два примера проиллюстрируют отражение условного убытка и признание обязательства.

#### Случай А: Обязательство по гарантийному обслуживанию товаров

Компания Ролл продала товар на сумму 200,000 у.е. за наличный расчет в течение текущего периода. Опыт показал, что расходы по гарантийному обслуживанию составят примерно 0.5% от продажи. Указанные проводки:

1. В год продажи:

Продажа (общая к концу года):

Денежные средства ..... 200,000  
Доход от реализации ..... 200,000

К концу года (или периодически):

*Расходы на гарантийное обслуживание (0.5%×200,000)..... 1,000*  
*Резерв на гарантийное обслуживание..... 1,000*

2. Впоследствии, в течение гарантийного периода, были понесены фактические расходы на гарантийное обслуживание в сумме 987 у.е.:

*Резерв на гарантийное обслуживание..... 987*  
*Денежные средства..... 987*

3. Если фактический расход составит 1,100 у.е., то проводка будет следующей:

*Резерв на гарантийное обслуживание..... 1,000*  
*Расходы на гарантийное обслуживание..... 100*  
*Денежные средства..... 1,100*

Предыдущие проводки показывают, что Ролл подсчитывает расход на гарантийное обслуживание, как коэффициент от объема продажи в долларах и то, что расход будет составлять 0.5% от объема продажи, даже если фактические расходы будут больше. Другой подход - это списание фактических расходов в счет расходов по мере их возникновения. Затем, в конце отчетного периода, подсчет обязательств по гарантийному обслуживанию будет отражаться следующим образом:

1. Фактические расходы на гарантийное обслуживание в 987 у.е. были понесены в отчетный период:

*Расходы на гарантийное обслуживание..... 987*  
*Денежные средства..... 987*

2. В конце отчетного периода товары, реализованные на сумму 30,000 у.е., все еще находятся под гарантийным обслуживанием. Соответствующие расходы на гарантийное обслуживание этих товаров могут составить до 0.3% от цены реализации. Эта проводка определяет обязательство:

*Расходы на гарантийное обслуживание (0.3%×30,000)..... 90*  
*Резерв на гарантийное обслуживание..... 90*

В последующие периоды фактические издержки по гарантийному обслуживанию будут продолжать списываться в счет расходов на гарантийное обслуживание по мере возникновения. В конце каждого отчетного периода счет гарантийного обязательства будет уменьшаться или увеличиваться в соответствии с определением уровня желаемого обязательства в корреспонденции с дебетом или кредитом счета расходов.

Как пример раскрытия, финансовые отчеты Маунтейн Медикал Эквипментс за 1989 год включают следующее примечание связанное с гарантийным обслуживанием:

#### **Подсчитанное обязательство для будущих гарантийных исков**

Компания обеспечивает потребителей гарантией от одного до трех лет, в основном она заключается в покрытии издержек на запчасти. Обязательство для будущих гарантийных исков отражает сметную стоимость гарантийного тех. обслуживания проданного товара.

### **Случай Б: Обязательство, исходящее из судебных процессов**

Предположим, что на компанию «Солон» было подано в суд в последний квартал текущего года из-за несчастного случая, связанного с машиной, принадлежащей компании. Истец требует 100,000 у.е. за нанесенный ущерб. По мнению управления и совета компании, оцененный и подсчитанный ущерб составит 50,000 у.е., это называется указательной проводкой.

*Подсчитанный убыток от судебного иска..... 50,000*  
*Подсчитанное обязательство по судебному иску..... 50,000*

Если подсчитанное обязательство отличается от фактического, разница учитывается как изменение в расчете. Расход увеличивается или уменьшается, если известна общая сумма за тот же год.

## 6. Отражение условных прибылей

МСБУ 10: Условные прибыли не должны признаваться в финансовой отчетности как доход или актив. Существование условных прибылей должно раскрываться в пояснительной записке, если существует вероятность того, что прибыль будет получена.

Условные прибыли не признаются в финансовой отчетности, поскольку это может привести к признанию выручки, которая никогда не будет получена. Однако когда получение прибыли является определенным, она перестает быть условной и подлежит признанию.

Важно, чтобы раскрытие не давало ложного представления о вероятности получения прибыли.

## 7. Раскрытие условных событий

Условные убытки раскрываются только в пояснительных записках. Потенциальные убытки, например, гарантии неплатежеспособности, угроза экспроприации активов, резервный аккредитив (гарантия предоставления кредита третьей стороне), риск, сопряженный с пожаром, наводнением и другими видами опасности, должны быть оценены и учтены в соответствии с МСБУ.

Условные убытки и связанные с ними обязательства начисляются и представляются в отчетах только при возможности потери и при возможности разумной оценки суммы. Существуют три ситуации, когда необходимо или разрешено раскрытие условных убытков. В пояснительной записке описывается природа условных событий и дается оценка возможной потери или нескольких потерь, или в ней оговаривается, что сделать разумное предположение возможного убытка было невозможно.

Ниже приведены два примера раскрытия условного обязательства из годового отчета компании «Синеплекс Одеон» за 1989г. Первый является примером гарантии кредита, в то время как второй – примером потенциального убытка от судебного процесса.

(1) Дочернее предприятие Корпорации разделяло долю в совместном предприятии с дочерним предприятием Корпорации Нью Вижинз Энтертейнмент. Это совместное предприятие вовлечено в производство и продажу фильмов. Корпорация уведомила о своем намерении прекратить участие в данном совместном предприятии после завершения пяти первых картин. Производство этих картин было существенно завершено.

Корпорация условно отвечает за выплату примерно 17,500,000 у.е. банковского финансирования совместного предприятия за производство пяти первых картин и за 50% любых расходов по печати и рекламе, не оплачиваемых третьей стороной. Банковское финансирование обеспечивается залогом третьей стороны в виде контрактов по продаже фильмов, который по завершении производства оставшихся четырех картин, обеспечит совокупные выплаты, примерно равные общей банковской задолженности совместного предприятия. Корпорация намеревается выполнить свои обязательства по финансированию печати и рекламы в отношении первых пяти картин.

Совладельцы Корпорации и прочие оспаривали право Корпорации прекратить свое участие в совместном предприятии, они возбудили арбитражное разбирательство. Корпорация считает свой выход из состава совместного предприятия правомочным по условиям соглашения.

(2) Было возбуждено дело четвертого класса и производные иски, которые впоследствии были консолидированы в один Окружным судом США Центрального округа штата Калифорния против Корпорации и некоторых ее настоящих и бывших директоров. Консолидированный иск направлен на возмещение фактических убытков и представляет всех лиц, которые приобрели простые акции Корпорации между 14 мая, 1987г и 14 июня 1989г, утверждая наличие нарушения некоторых законов о ценных бумагах, подлог и введение в заблуждение. Корпорация и названные директора утверждают наличие заслуг в свою защиту на предъявленные претензии и намерены решительно опротестовать иск.

Корпорация и ее дочерние предприятия также вовлечены в судебный иск, связанный с обычной деятельностью и управлением. В некоторых случаях причиной судебного иска является деятельность приобретенных компаний, которые датировали покупку Корпорацией более ранним числом. В некоторых случаях продавцы согласились возместить Корпорации потери на сумму понесенных убытков (при наличии таковых). Результат других исков в настоящее время не может быть определен. Однако, несмотря на то, что такие события не могут определенно предвидеться, руководство не считает возможность возникновения судебного иска против Корпорации.

**Задание 30.****Последующие события**

Укажите для каждой из следующих ситуаций, там, где это необходимо:

А - корректировки к балансу

Б - раскрытия без корректировок в балансе.

- \_\_\_\_\_ 1. Банкротство клиента, которое подтверждает, что торговые счета к получению не были покрыты к дате составления баланса;
- \_\_\_\_\_ 2. Влияние на статьи по иностранной валюте или на финансовые отчеты об операциях в иностранной валюте изменений обменного курса, происходящих после даты баланса;
- \_\_\_\_\_ 3. Ухудшение результатов деятельности и финансового положения компании, при котором возникает вопрос о приемлемости применения принципа непрерывности при подготовке финансовых отчетов. Улучшение результатов и финансового положения может быть использовано для подтверждения последующего использования принципа непрерывности.
- \_\_\_\_\_ 4. Продажа долгосрочного актива за сумму ниже балансовой стоимости, что подтверждает, что поломка имела место до даты баланса;
- \_\_\_\_\_ 5. Уничтожение основного производственного оборудования в результате пожара или других природных явлений, произошедшее после даты баланса;
- \_\_\_\_\_ 6. Снижение рыночной стоимости инвестиций после составления баланса;
- \_\_\_\_\_ 7. Продажа ТМЗ на сумму, которая ниже чистой стоимости реализации ТМЗ на дату составления баланса;
- \_\_\_\_\_ 8. Приобретение другого предприятия. До тех пор пока это неосуществимо, раскройте такую же информацию для объединения предприятий, произошедшего после даты баланса, и объединения предприятий, произошедшего во время отчетного периода.

**Задание 31. Условные события**

Компания «Кансеко» подготавливает ежегодные финансовые отчеты 31 декабря, 1997. В 1997 году клиент упал во время подъема на эскалаторе и предъявил иск на 40,000 у.е. из-за травмы спины. Компания наняла адвоката, который оценил значение и последовательность событий.

**Задание:**

Как поступить с условным событием, произошедшим в 1997 году в каждом из следующих случаев? Сделайте все необходимые проводки и/или раскрытия в пояснительных записках:

1. Предположим, что адвокат и руководство компании пришли к заключению, что компания будет ответственна, и по подсчетам сумма составит 40,000 у.е..
2. Предположим что адвокат, независимый бухгалтер и руководство с неохотой пришли к заключению, что вероятно тяжба будет удовлетворена, но затрудняются определить сумму.
3. Предположим, что по заключению участвующего в деле адвоката и руководства компании, не будет условного убытка. Они уверены, что тяжба не подтверждается конкретными обстоятельствами.

## 19. КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК

---

1. Виды ошибок
  2. Методы корректировки ошибок и раскрытие
- 

### 1. Виды ошибок

Все ошибки, допущенные при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, можно разделить на существенные и несущественные.

Ошибки считаются **существенными**, если они, по отдельности или вместе могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера ошибки при конкретных обстоятельствах.

Ошибки могут возникать в результате:

- математических просчетов;
- неправильного применения учетной политики;
- искажения информации, обмана или невнимательности.

Исправление этих ошибок обычно учитывается при расчете чистой прибыли или убытка за текущий период. В отдельных случаях ошибка может иметь настолько значительное влияние на финансовые отчеты одного или нескольких периодов, что они не могут больше считаться достоверными на дату их выпуска. Такие ошибки называются существенными. Примером существенной ошибки является включение в финансовые отчеты предыдущего периода существенных сумм незавершенного производства или дебиторской задолженности по фиктивным контрактам, которые не могут вступить в силу. Исправление существенных ошибок, относящихся к предшествующим периодам, требует пересчета сравнительной информации.

### 2. Корректировки ошибок и раскрытие

В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в учетной оценке и ошибки» предприятие корректирует существенные ошибки, относящиеся к предыдущим периодам ретроспективно в первой финансовой отчетности, выпущенной после обнаружения ошибки путем:

1. пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды, в которых были допущены ошибки
2. если ошибка возникла до наиболее раннего предыдущего периода, представленного в финансовой отчетности, нужно пересчитать начальные сальдо активов, обязательств и капитала для этого наиболее раннего периода.

Ошибки предыдущих периодов должны корректироваться ретроспективно за исключением того, если только невозможно определить или влияние ошибки на конкретный период, или кумулятивный эффект ошибки.

Предприятие должно раскрывать:

1. характер существенной ошибки;
2. сумму корректировки, на сколько это возможно, за каждый предыдущий представленный период:
  - а) для каждой статьи финансовой отчетности; и
  - б) если предприятие применяет МСБУ 33 «Прибыль на акцию», для базовой и разбавленной прибыли на акцию;
  - в) сумму корректировки на начало наиболее раннего периода, представленного в финансовой отчетности; и
  - г) если ретроспективное представление невозможно, обстоятельства, которые к этому привели и описание того, как и с какого периода ошибка откорректирована.

Может быть проведено различие между исправлением существенных ошибок и изменениями бухгалтерских оценок. Последние по своей природе являются приближенными значениями, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации. Например, прибыль или убыток, признанные по результатам чрезвычайных событий, которые не могли быть достоверно оценены ранее, не являются исправлением ошибки.

### Задание 32. Методы корректировки ошибок и раскрытие

В январе 1998 года, во время подготовки финансовых отчетов за 1997 год, компания «Пенсл» обнаружила ошибку на 20,000 у.е., сделанную при расчете амортизации по конторскому оборудованию за 1996 год. Сумма

расхода за 1996 год была занижена. За 1996 год компания отразила чистую прибыль 190,000 у.е.. Сумма представленной в отчетах нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 1996 года составила 3,430,000 у.е.. Ставка налога для компании – 30%. Чистая прибыль компании «Пенсл» за 1997 год до корректировки ошибки – 200,000 у.е..

1. (а) Если компания решит скорректировать ошибку в текущем отчете о прибылях и убытках за 1997 г. и не станет корректировать размер нераспределенной прибыли, то какова будет чистая прибыль за 1997 г., показанная компанией?  
(б) Какова будет общая чистая прибыль за два года?  
(в) Если не будут объявлены или выплачены дивиденды за 1997 г., то каков будет размер нераспределенной прибыли на 31.12.97?  
Примечание: Начальный остаток нераспределенной прибыли + чистая прибыль – дивиденды = конечная нераспределенная прибыль.
2. (а) Если компания решит изменить начальную сумму нераспределенной прибыли и переделать финансовые отчеты, то какова будет чистая прибыль за 1996 г., показанная компанией?  
(б) за 1997 г.?  
(в) Какова будет общая чистая прибыль за два года?  
(г) Каков будет размер нераспределенной прибыли на 31/12/96?  
(д) Каков будет размер нераспределенной прибыли на 31/12/97?
3. Напишите финансовые раскрытия для этой ошибки в том случае, когда финансовые отчеты переделываются. Компания предоставляет финансовую информацию за 1996 г. и 1997 г.

**Задание 33*****АО «Мереке»***

АО «Мереке» в течение 19X8 года обнаружило, что себестоимость реализованной продукции 19X7 года была неправильно отражена на 31 декабря 19X7 года в сумме 18 тыс. у.е.. За 19X8 год было реализовано продукции на сумму 200 тыс. у.е., себестоимость реализованной продукции составляет – 120 тыс. у.е. (включая ошибку за предыдущий период в сумме 18 тыс. у.е.) и подоходный налог на сумму 24 тыс. у.е.. За 19X7 год АО «Мереке» отразило следующие данные в отчете о прибылях и убытках:

	Тыс. у.е.
Доход от реализации продукции	95,0
Себестоимость реализованной продукции	72,0
Валовая прибыль	23,0
Налог на прибыль	6,9
Чистая прибыль	16,1

Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода составил 30 тыс. у.е. и на конец отчетного периода – 46,1 тыс. у.е.. Ставка налога на прибыль – 30 процентов за 19X7 и за 19X8 гг.

*Требуется:*

Корректировка существенной ошибки путем изменения начального сальдо нераспределенной прибыли:

	Тыс. у.е. 19X8	Тыс. у.е. 19X7
(пересчитанный)		
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода		
Корректировка существенной ошибки (за вычетом налога на прибыль в сумме 5,4 тыс. у.е.)		
Пересчитанная нераспределенная прибыль		
Чистая прибыль		
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода		



## 20. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

---

1. Определения
  2. Виды деятельности, раскрываемые в отчете
  3. Прямой метод
  4. Косвенный метод
  5. Раскрытия в отчете о движении денежных средств
- 

### 1. Определения

**Отчет о движении денежных средств** – это форма отчетности, которая позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении юридического лица, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Использование информации о денежных потоках помогает:

- оценить способность предприятия зарабатывать денежные средства и их эквиваленты, а также потребности предприятия в использовании подобных денежных потоков;
- оценить изменения в чистых активах предприятия, его финансовую структуру (включая его ликвидность и платежеспособность) и его способность влиять на суммы и своевременность денежных потоков с целью адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям;
- сравнивать отчетность об операционной деятельности различных предприятий, потому что это исключает влияние применения различных методов бухгалтерского учета для одинаковых операций и событий хозяйственной деятельности.

### 2. Виды деятельности, раскрываемые в отчете

**Операционная деятельность** – основная деятельность юридического лица по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвестиционной и финансовой.

Сумма движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности предприятия в плане накопления достаточного количества денежных средств для выплаты ссуд, сохранения уровня производительности, выплаты дивидендов и осуществления новых капиталовложений без привлечения внешних источников финансирования.

**Инвестиционная деятельность** – приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не включенных в денежные эквиваленты, выдача ссуд другим сторонам и возврат таких ссуд

**Финансовая деятельность** – вид деятельности, в результате которой происходит изменение в размере и структуре собственного капитала и займов предприятия.

### Неденежные операции, связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью

К неденежным операциям инвестиционного и финансового характера, затрагивающим только основные средства, долгосрочные кредиты или акционерный капитал, можно отнести приобретение основных средств за счет долгосрочных кредитов, конвертацию облигаций в обыкновенные акции.

## Форма Отчета о движении денежных средств:

<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> ЗА ПЕРИОД с 1 _____ по 1 _____ 200__ г.		
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств	<u>xxx</u>	
Состояние денежных средств от операционной деятельности		xxx
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств	<u>xxx</u>	
Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности		xxx
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств	<u>xxx</u>	
Состояние денежных средств от финансовой деятельности		<u>xxx</u>
Чистое изменение в состоянии денежных средств		xxx
Денежные средства на начало отчетного периода	<u>xxx</u>	
Денежные средства на конец отчетного периода		xxx

### 3. Прямой метод

**Прямой метод** предусматривает раскрытие основных видов валовых поступлений или валовых выплат денежных средств. Прямой метод обеспечивает информацией, которая может быть полезной при прогнозировании будущих движений денежных средств.

При применении прямого метода, информация об основных видах валовых поступлений и валовых выплат денежных средств может быть получена:

- 1) из учетных регистров;  
или
- 2) путем корректировки дохода от реализации, себестоимости реализации и других статей Отчета о прибыли и убытках с учетом:
  - а) изменений, произошедших в течение отчетного периода в товарно-материальных запасах, дебиторской и кредиторской задолженности;
  - б) неденежных статей;
  - в) других статей, результат воздействия которых на движение денежных средств в большей степени относится к инвестиционной и финансовой деятельности

### 4. Косвенный метод

**Косвенный метод** не предусматривает трансформирования каждой статьи отчета о прибылях и убытках. При применении косвенного метода корректируется сумма чистой прибыли или убытка для отражения эффекта, производимого неденежными операциями, любыми отсрочками, поступлениями или выплатами за прошлые или будущие отчетные периоды, возникающими в результате операционной деятельности, а также статьями доходов или расходов, связанными с движением денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

При применении косвенного метода, чистое движение денежных средств, возникающее в результате операционной деятельности, определяется путем корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

- 1) изменений, произошедших за отчетный период в товарно-материальных запасах, дебиторской и кредиторской задолженности от операционной деятельности;
- 2) неденежных статей, таких как амортизация, резервы, отсроченные налоги, нерезализованные прибыли и убытки при переводе иностранной валюты в национальную, нераспределенные прибыли в ассоциированные компании и доли меньшинства;
- 3) всех прочих статей, результат воздействия которых на движение денежных средств относится к инвестиционной и финансовой деятельности (прибыли или убытки от продажи основных средств и др.).

Другой вариант – при применении косвенного метода, чистое движение денежных средств от операционной деятельности может быть представлено суммами доходов и расходов, включенными в отчет о прибылях и убытках, скорректированными на изменения, произошедшие в течение отчетного периода в товарно-материальных запасах, дебиторской и кредиторской задолженности от операционной деятельности.

Использование прямого и косвенного методов приводит к одинаковым результатам, и Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета признает оба эти метода, хотя рекомендует использовать прямой метод.

Различия между отчетами о движении денежных средств, составленными с применением прямого и косвенного метода, заключаются только в разделе, отражающем движение денежных средств в результате операционной деятельности.

## **5. Раскрытия в отчете о движении денежных средств**

### **Отчетность о движении денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности**

Субъекты отчитываются отдельно об основных видах валовых поступлений и валовых выплат денежных средств, вытекающих из инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением тех случаев, когда движение денежных средств представляется на нетто-основе (разница между наличными поступлениями и платежами субъекта).

### **Отчетность о движении денежных средств на нетто-основе**

Отчетность о движении денежных средств на нетто-основе, может быть представлена от таких видов операционной, инвестиционной и финансовой деятельности:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда движение денежных средств отражает деятельность клиентов, а не деятельность предприятия (принятие и оплата банковских депозитов до востребования; средства, которые субъекты, занимающиеся инвестиционной деятельностью, держат по поручению своих клиентов; арендные платежи, взимаемые от имени владельцев собственности и выплачиваемые им);
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, по которым быстрый оборот, большие суммы и короткий срок погашения (предоплаты и оплаты за основные задолженности клиентов по кредитным карточкам; приобретение и продажа инвестиций; прочие краткосрочные займы, срок погашения которых не превышает трех месяцев).

На нетто-основе может быть отражено движение денежных средств от следующих видов деятельности финансовых учреждений:

- (а) денежные поступления и выплаты по принятым и погашенным депозитам с фиксированной датой погашения;
- (б) размещение и изъятие депозитов из других финансовых учреждений;
- (в) денежные авансы и ссуды клиентам и их оплата клиентами.

### **Движение денежных средств в иностранной валюте**

Движение денежных средств, вытекающее из операций в иностранной валюте отражается в валюте отчетности предприятия с применением курса обмена валют, действовавшего на дату движения денежных средств.

Нереализованные прибыли и убытки, вытекающие из изменений в курсовой разнице валют, не являются движением денежных средств. Однако влияние курсовой разницы на денежные средства и их эквиваленты, которые хранятся или подлежат выплате в иностранной валюте, отражаются в отчете о движении денежных средств с целью согласования денежных средств на начало и конец периода. Эта сумма показывается отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (п.28).

### **Движение денежных средств, связанное с чрезвычайными статьями**

Движение денежных средств, связанное с чрезвычайными статьями, в зависимости от характера этих статей, классифицируется как возникающее от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Движение денежных средств, связанное с чрезвычайными статьями, раскрывается в отчете о движении денежных средств отдельно в разделах операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, чтобы объяснить сущность чрезвычайных статей и оценить их влияние на настоящее и будущее движение денежных средств.

### **Движение денежных средств, связанное с получением и выплатой процентов и дивидендов**

Движение денежных средств от полученных и выплаченных процентов и дивидендов раскрывается отдельно и классифицируется, в зависимости от вида хозяйственной деятельности субъекта, как операционная, инвестиционная или финансовая деятельность, последовательно от одного отчетного периода к другому.

Общая сумма процентов, выплаченных в течение отчетного периода, раскрывается в отчете о движении денежных средств, независимо от того, была ли она признана как расход в отчете о прибылях и убытках или капитализована (прибавлена к стоимости приобретаемого или строящегося актива).

Для финансовых учреждений, выплаченные проценты и полученные проценты и дивиденды классифицируются как движение денежных средств от операционной деятельности. Для остальных предприятий, выплаченные проценты и полученные проценты и дивиденды могут классифицироваться как движение денежных средств от операционной деятельности, т.к. они входят в определение чистой прибыли или убытка, но могут классифицироваться и как движение денежных средств от финансовой и инвестиционной деятельности, т.к. они являются платой за полученные финансовые ресурсы или прибылью на инвестированный капитал.

Выплаченные дивиденды могут классифицироваться как движение денежных средств от финансовой деятельности, т.к. они являются платой за получение финансовых ресурсов, но могут классифицироваться как движение денежных средств от операционной деятельности, для того, чтобы помочь пользователям определить способность субъекта выплачивать дивиденды денежными средствами, полученными в результате операционной деятельности.

### **Движение денежных средств в результате уплаты налогов**

Движение денежных средств, возникающее в результате уплаты налога на прибыль, должно раскрываться отдельно и классифицироваться как движение денежных средств от операционной деятельности, если только оно конкретно не относится к финансовой и инвестиционной деятельности.

### **Приобретение и продажа дочерних и других компаний**

Движение денежных средств от покупок и продаж дочерних и других компаний классифицируется как инвестиционная деятельность и раскрывается отдельно.

**Задание 34**

Дана следующая информация:

<b>БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ</b> <b>на 31 декабря 2001 г.</b> <b>Акционерное общество "АВС"</b>				
	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Разница	
<b>Активы</b>				
<b>Текущие активы</b>				
Денежные средства	15,000	46,000		
Краткосрочные инвестиции	127,000	115,000		
Счета к получению	55,000	47,000		
Товарно-материальные запасы	110,000	144,000		
Расходы будущих периодов	5,000	1,000		
<b>Итого текущих активов</b>	<b>312,000</b>	<b>353,000</b>		
<b>Долгосрочные активы</b>				
Основные средства	505,000	715,000		
Начисленная амортизация	(68,000)	(103,000)		
<b>Итого основных средств</b>	<b>437,000</b>	<b>612,000</b>		
<b>Всего активов</b>	<b>749,000</b>	<b>965,000</b>		
<b>Обязательства</b>				
<b>Текущие обязательства</b>				
Счета к оплате	43,000	50,000		
Расчеты с бюджетом	5,000	3,000		
Начисленные обязательства	9,000	12,000		
<b>Итого текущих обязательств</b>	<b>57,000</b>	<b>65,000</b>		
<b>Долгосрочные обязательства</b>				
Облигации к оплате	245,000	295,000		
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>	<b>245,000</b>	<b>295,000</b>		
<b>Итого обязательств</b>	<b>302,000</b>	<b>360,000</b>		
<b>Собственный капитал</b>				
Простые акции, номиналом 5 у.е.	200,000	276,000		
Дополнительный оплаченный капитал	115,000	189,000		
Нераспределенная прибыль	132,000	140,000		
<b>Итого</b>	<b>447,000</b>	<b>605,000</b>		
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>749,000</b>	<b>965,000</b>		

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за период с 1 января 2001 г. по 31 декабря 2001 г.  
Акционерное общество "АВС"

Доход от реализации	698,000 у.е.
Себестоимость реализованной продукции	(520,000)
<b>Валовая прибыль</b>	<b>178,000</b>
Операционные расходы (в т.ч. износ основных средств 37,000 у.е.)	(147,000)
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	<b>31,000</b>
<b>Доходы и расходы от неоперационной деятельности:</b>	
Расходы по выплате процентов за полученные кредиты	(23,000)
Процентный доход по предоставленным кредитам	6,000
Доходы от продажи ценных бумаг	12,000
Убытки от выбытия основных средств	(3,000)
<b>Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности</b>	<b>(8,000)</b>
<b>Прибыль до уплаты налога</b>	<b>23,000</b>
Налог на прибыль	(7,000)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>16,000</b>

Прочие операции, не связанные с основной деятельностью, произошедшие в отчетном периоде:

1. Приобретены ценные бумаги на сумму 78,000 у.е..
2. Реализованы ценные бумаги на сумму 102,000 у.е.. Стоимость приобретения этих ценных бумаг 90,000 у.е..
3. Приобретены основные средства на сумму 120,000 у.е..
4. Реализованы основные средства за 5,000 у.е.. Первоначальная стоимость 10,000 у.е., нак. износ 2,000 у.е..
5. Выпущены облигации общей номиналом 100,000 у.е. и на безналичной основе обменены на основные средства.
6. Выплачено 50,000 у.е. по облигациям, по которым наступил срок погашения.
7. Выпущено 15,200 простых акций номинальной стоимостью 5 у.е. на сумму 150,000 у.е..
8. Выплачены дивиденды в размере 8,000 у.е..

Составьте отчет о движении денежных средств прямым и косвенным методом.

<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> за период с 1 января 2001 г. по 31 декабря 2001 г. Акционерное общество «АВС» Прямой метод	
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>	
<b>Поступления денежных средств:</b>	
<b>Итого поступлений</b>	
<b>Выбытия денежных средств:</b>	
<b>Итого выбытий</b>	
<b>Состояние денежных средств от операционной деятельности</b>	
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>	
<b>Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>	
<b>Состояние денежных средств от финансовой деятельности</b>	
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	
Денежные средства на начало года	
Денежные средства на конец отчетного периода	

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за период с 1 января 2001 г. по 31 декабря 2001 г.  
Акционерное общество "АВС"  
Косвенный метод

<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>	
Чистая прибыль	
<b>Корректировка чистой прибыли:</b>	
<b>Итого корректировка чистой прибыли</b>	
<b>Состояние денежных средств от операционной деятельности</b>	
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>	
<b>Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>	
<b>Состояние денежных средств от финансовой деятельности</b>	
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	
Денежные средства на начало года	
Денежные средства на конец отчетного периода	



## 21. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ОБМЕНА ВАЛЮТ

1. Операции в иностранной валюте.
2. Раскрытие информации по иностранной валюте

### 1. Операции в иностранной валюте

**Иностранная валюта** - это валюта, другая, чем функциональная валюта.

**Функциональная валюта**- это валюта экономической среды, в которой работает предприятие.

**Валюта отчетности**- это валюта, в которой составляется финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте - это операции, которые устанавливаются или требуют расчетов в иностранной валюте, включая сделки, возникающие, когда предприятие:

- а) покупает или продает товары или услуги, цены на которые установлены в иностранной валюте;
- б) берет или предоставляет займы, по которым суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте;
- в) становится стороной неосуществленного валютного контракта;
- г) иным образом приобретает или продает активы, берет на себя обязательства или рассчитывается по данным обязательствам в иностранной валюте.

Записи в бухгалтерском учете по операциям, производимым в иностранной валюте, должны отражаться на счетах бухгалтерского учета в функциональной валюте в пересчете по валютному курсу функциональной валютой в отношении иностранной валюты на дату операции.

### Определение курсовой разницы

**Курсовая разница** – это разница, возникающая в результате пересчета данного количества единиц одной валюты в другую валюту по разным обменным курсам.

### Учет курсовой разницы

При первоначальном отражении в бухгалтерском учете операции в иностранной валюте оцениваются в валюте отчетности путем пересчета суммы в иностранной валюте по валютному курсу на дату совершения операций. Определение даты совершения операций зависит от вида отдельных операций и производится в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Параллельно с записями в валюте отчетности, операции в иностранной валюте должны отражаться также в валюте расчетов (платежей) по ее номиналу. Для этого можно использовать различные приемы: запись данных дробью или вторые комплекты учетных регистров.

### Отражение изменений курсовых разниц от обмена валют на дату баланса:

- денежные статьи в иностранной валюте должны отражаться в валюте отчетности с использованием курса на дату завершения отчетного периода;
- неденежные статьи, оцениваемые по первоначальной стоимости, определенной в иностранной валюте, отражаются в валюте отчетности с использованием валютного курса на дату совершения операций.
- неденежные статьи, которые отражаются по справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, следует признавать по валютному курсу на дату определения этой справедливой стоимости

### Признание курсовой разницы

Курсовые разницы возникают в период между датой совершения хозяйственной операции и датой расчета по этой операции или отчетной датой.

В бухгалтерском учете и отчетности отражается курсовая разница, возникающая:

- по операциям, связанным с полным или частичным погашением дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если валютный курс на дату расчета отличался от курса на дату возникновения этой дебиторской или кредиторской задолженности в системе бухгалтерского учета в отчетном периоде, либо от курса на дату составления финансовой отчетности за предыдущий

отчетный период, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- по операциям, связанным с пересчетом стоимости остатков денежных средств в иностранной валюте на каждую отчетную дату и на дату каждой операции по движению средств на этих счетах.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при составлении отчетности по монетарным статьям, признаются доходами или расходами в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором они возникают.

Курсовые разницы зачисляются в состав доходов или расходов субъекта и отражаются в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности отдельно от других видов доходов и расходов от деятельности субъекта.

## **Использование валюты отчетности, другой чем функциональная валюта.**

Результаты деятельности и финансовое состояние предприятия, функциональная валюта которого **не является валютой в условиях гиперинфляции**, пересчитывается в другую валюту отчетности в следующем порядке:

- а) активы и обязательства по каждому поданному балансу (включая сравнения) пересчитываются по курсу на дату баланса;
- б) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках (включая сравнения) пересчитываются по курсу на дату операций; и
- в) все возникающие в результате курсовые разницы признаются в качестве отдельной статьи собственного капитала.

Результаты деятельности и финансовое состояние предприятия, функциональная валюта которого **является валютой в условиях гиперинфляции**, пересчитывается в другую валюту отчетности в следующем порядке:

- а) все суммы (т.е. активы, обязательства, статьи капитала, доход и расходы (включая сравнения) пересчитываются по курсу на дату последнего баланса, за исключением:
- б) когда суммы пересчитываются в валюту **не в условиях гиперинфляции**, сравнительными суммами считаются суммы, отраженные как текущие суммы в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год (т.е. не откорректированы на последующие изменения цен или курсов обмена)

## **Отличие курсовых разниц от других видов доходов и расходов, связанных с операциями в иностранной валюте**

Курсовые разницы следует отличать от иных видов доходов и расходов, связанных с операциями в иностранной валюте, в частности, от суммовых разниц, появление которых вызывается использованием разных видов курсов. Например, при операции купли-продажи иностранной валюты возникающая суммовая разница не может квалифицироваться как курсовая, поскольку она образуется в связи с применением двух различных видов курсов на одну и ту же дату – курса НацБанка РК, по которому иностранная валюта учитывается в бухгалтерском учете и курса реальной сделки, т.е. курса, по которому эта валюта в данном случае покупается или продается. Положительная суммовая разница, выявляемая у субъекта-продавца иностранной валюты в результате разницы между курсом Национального Банка и курсом реальной сделки, квалифицируемой как доходы от прочей реализации.

### **Пример 1:**

Компания “Magino”, находящаяся в республике, продает товары покупателю из США за 10,000 дол. США с обязательством произвести оплату в течение 90 дней. Валютный курс на дату совершения сделки составляет 125 у.е. за 1 дол. США.

“Magino” отражает сумму продаж на дату отгрузки, отражая возникновение дебиторской задолженности и признавая доход:

Счета к получению (\$10,000 × 125) .....	1,250,000
Доход от реализации .....	1,250,000

Предположим, что финансовый год, принятый в “Magino” заканчивается через 60 дней после даты отгрузки, до погашения дебиторской задолженности, и что курс кассовых операций на эту дату составляет 128 у.е. за 1 дол. США.

В балансе дебиторская задолженность корректируется с учетом курса на дату кассовых сделок:

$$\$10,000 \times 128 \text{ у.е./\$} = 1,280,000 \text{ у.е.}$$

Сумма изменения балансовой дебиторской задолженности признается как доход, как показано ниже:

Счета к получению (1,280,000–1,250,000).....	30,000
Доход от курсовой разницы .....	30,000

Предположим, что в день погашения дебиторской задолженности курс по кассовым операциям составляет 126 у.е. за 1 дол. США. Таким образом, полученная дебиторская задолженность исчисляется следующей суммой:

$$\$10,000 \times 126 \text{ у.е./\$} = 1,260,000 \text{ у.е.}$$

На эту дату в балансе отражается убыток от разницы валютных курсов, на основании уменьшения дебиторской задолженности с даты составления бухгалтерского баланса:

Валютный счет .....	1,260,000
Расходы по курсовой разнице .....	20,000
Счета к получению.....	1,280,000

## Пример 2:

Американская промышленная компания по производству точных приборов произвела следующие операции в иностранной валюте:

- 10 декабря 1994 г. компания открыла счет в Национальном Банке Японии на сумму 250,000 иен. На момент открытия счета курс обмена валюты составлял 1.00 у.е.=110 иен.
- 15 декабря 1994 г. компания купила станок у японской компании за 500,000 иен, часть суммы в 100,000 иен была выплачена через Национальный Банк Японии, а оставшуюся сумму необходимо было выплатить через 30 дней. Курс обмена валюты на дату совершения сделки составлял 1.00 у.е.= 100 иен.
- 15 января 1995 г. промышленная компания по производству точных приборов выплатила оставшуюся сумму за станок в американских долларах. Курс обмена валюты на момент выплаты составлял 1.00 у.е. = 85 иен.

## Требуется:

Определить, как следует первоначально отразить операции (а) и (б) в учётных регистрах компании (отчетная валюта – доллар). Затем, с учетом того, что курс обмена на 31 декабря 1994 г. составлял 1.00 у.е.= 90 иен, укажите, какие корректировки, если таковые будут иметь место, нужно внести в финансовые отчеты на эту дату. И, наконец, как следует отразить погашение оставшейся суммы задолженности за станок?

## Решение:

(а) 10.12.94

Валютный счет за рубежом (250,000/110) .....	2,272.73
Расчетный счет.....	2,272.73
Открытие валютного счета в банке Японии на 250,000 иен	

<i>(б) 15.12.94</i>	
Оборудование (500,000/100) .....	5,000
Валютный счет за рубежом (100,000/100) .....	1,000
Счета к оплате (400,000 иен) .....	4,000
<i>Приобретение оборудование за 500,000 иен</i>	

Корректирующие проводки 31 декабря 1994 (1.00 у.е. = 90 иен)

Иен на валютном счете (150,000 иен / 90)	1,666.67 у.е.
Сальдо валютного счета (2,272.73 у.е. – 1,000 у.е.)	<u>1,272.73</u>
Увеличение остатка на счете	<u>393.94</u> у.е.
Счета к оплате (400,000 иен / 90)	4,444.44 у.е.
Сальдо счета	<u>4,000.00</u>
Увеличение обязательства	<u>444.44</u> у.е.

<i>31.12.94</i>	
Валютный счет за рубежом .....	393.94
Расходы по курсовой разнице .....	50.50
Счета к оплате .....	444.44

<i>(в) 15.01.95</i>	
Счета к оплате .....	4,444.44
Расходы по курсовой разнице .....	261.44
Валютный счет за рубежом (400,000 иен / 85) .....	4,705.88

**Задание 35. Курсовая разница**

Часовой завод в г. Каскелен 10 ноября приобрел оборудование у американской компании на сумму €250,000, из которых €50,000 следовало уплатить при доставке, а €200,000 следовало выплатить через 90 дней. На момент доставки курс обмена составлял 117 у.е. за €1. В последующем, у.е. обесценивается по отношению к евро, и на 31 декабря обменный курс составлял 117.2 у.е. за €1. На дату выплаты оставшейся суммы курс обмена составлял 118 у.е за €1.

**Требуется:**

1. Отрадите первоначальную проводку, отражающую приобретение оборудования.
2. Отрадите необходимую проводку на 31 декабря.
3. Отрадите проводку по окончательной выплате задолженности.

Не забывайте, что проводки должны быть сделаны в у.е.!

## **22. РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.**

---

1. Раскрытие финансовой отчетности
  - 1.1. Представление финансовых отчетов
  - 1.2. Компоненты финансовой отчетности
  - 1.3. Структура финансовой отчетности
  - 1.4. Раскрытия в балансе
  - 1.5. Раскрытия в отчете о прибыли и убытках
  - 1.6. Раскрытия в отчете о движении денежных средств
  - 1.7. Раскрытия изменений в капитале
  - 1.8. Раскрытия в пояснительной записке
2. Формирование учетной политики

### **1.1. Представление финансовых отчетов**

Цель составления финансовой отчетности – представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств компании широкому кругу пользователей для принятия экономических решений.

Большинство внешних пользователей не имеют возможности требовать отчетность в соответствии с конкретными информационными запросами. Для того чтобы финансовая отчетность общего назначения удовлетворяла потребности максимального числа пользователей, необходимо определить базовые требования к форме и объему представляемой информации.

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» определяет минимальные требования к содержанию финансовой отчетности и содержит ряд рекомендаций по ее структуре.

Финансовая отчетность должна обеспечивать информацию о следующих показателях компании:

- (a) активах;
- (b) обязательствах;
- (c) капитале;
- (d) доходах и расходах (прибылях и убытках);
- (e) движении денежных средств.

За подготовку и представление финансовой отчетности отвечает совет директоров или другой руководящий орган субъекта.

### **1.2. Компоненты финансовой отчетности**

Полный обязательный комплект финансовой отчетности (согласно МСБУ 1) включает следующие компоненты:

1. баланс,
2. отчет о прибылях и убытках,
3. отчет о движении денежных средств,
4. отчет об изменении собственного капитала,
5. основные положения учетной политики и пояснительная записка.

Кроме обязательных элементов отчетности компании могут представлять финансовые обзоры руководства, в которых описываются и объясняются основные финансовые результаты деятельности компании и основные неопределенности, с которыми она сталкивается. Например:

Основные факторы, определяющие результаты деятельности компании, в том числе:

1. изменения среды, в которой действует компания;
2. реакция компании на эти изменения и их воздействие;
3. инвестиционная политика компании, политика в области дивидендов;
4. источники финансирования компании, политика в отношении заемных средств и управления рисками;
5. достоинства и ресурсы компании, ценность которых не отражена в балансе.

Многие компании, помимо финансовой отчетности, представляют дополнительные отчеты, такие, как отчеты по вопросам охраны окружающей среды.

### 1.3. Структура финансовой отчетности

#### Форма финансовой отчетности

Форма финансовой отчетности должна быть четко определена и выделена из прочей информации внутри того же опубликованного документа. Стандарты применяются только к финансовой отчетности, а не прочей информации, представленной в годовом отчете или другом документе. Важно, чтобы пользователи могли отделить информацию, подготовленную с применением Стандартов, от прочей информации.

Следующая информация должна быть четко выделена и повторяться, если это необходимо, для должного понимания представленной информации:

Для должного понимания представленной информации необходимо четко выделять и в случае необходимости повторять:

1. название компании или другие способы идентификации;
2. охватывает финансовая отчетность отдельную компанию или группу компаний;
3. отчетная дата или период;
4. валюта отчетности;
5. уровень точности, использованный в отчетности.

Финансовая отчетность часто более понятна при представлении информации в тысячах или миллионах единиц валюты.

#### Отчетный период

Финансовая отчетность должна представляться, как минимум, ежегодно. В исключительных случаях компания может быть вынуждена или может решить изменить отчетную дату, например, после приобретения компании другой компанией с иной отчетной датой. В таком случае, важно, чтобы пользователи были поставлены в известность о том, что суммы, показанные для текущего периода, и сравнительные суммы не сопоставимы, и что причина изменения отчетной даты раскрыта.

#### Своевременность

Полезность финансовой отчетности снижается, если она не была представлена пользователям в течение приемлемого периода после отчетной даты. МСБУ 1 дает срок 6 месяцев. Более конкретные предельные сроки устанавливаются национальными законами.

### 1.4. Раскрытия в балансе

Активы и обязательства должны быть разбиты на долгосрочные и текущие.

Баланс обязательно должен включать линейные статьи, которые представляют:

1. основные средства;
2. инвестиционная собственность;
3. нематериальные активы;
4. финансовые активы (включая п.5,8,9);
5. инвестиции, которые учитываются по методу участия в капитале;
6. биологические активы;
7. запасы;
8. торговую и другую дебиторскую задолженность;
9. денежные средства и их эквиваленты;
10. торговую и другую кредиторскую задолженность;
11. обеспечения;
12. финансовые обязательства (за исключением п.);
13. обязательства и активы по текущему налогу как определено в МСБУ 12 «Налог на прибыль»
14. отсроченные налоговые обязательства и активы в соответствии с требованиями МСБУ 12 «Налог на прибыль»;
15. долю меньшинства, представляемую в капитале; и

16. выпущенный капитал и резервы по отношению к капиталу акционеров материнской компании.

Баланс также должен включать следующие статьи:

1. Сумму активов, классифицированных как удерживаемые для продажи и активы, которые включены в группу, что выбывает, классифицированную как удерживаемую для продажи в соответствии с МСФО 5 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемая деятельность»; и
2. обязательства, включенные в группу, что выбывает, в соответствии с МСФО 5.

МСБУ 1 не предписывает порядок или формат, в котором статьи должны представляться в балансе. Это просто перечень статей, которые настолько различны по своему характеру или функциям, что заслуживают отдельного представления в балансе.

Определенные классы основных средств могут учитываться по фактической себестоимости, или по сумме переоценки. Использование различных баз оценки для разных классов активов предполагает, что они различаются по своему характеру и функциям, и таким образом, должны представляться в качестве отдельных линейных статей.

Предприятие должно раскрывать или в балансе или в примечаниях:

I Для каждого класса **акционерного капитала**:

1. количество акций, разрешенных к выпуску;
2. количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но полностью не оплаченных;
3. номинальную стоимость акции или тот факт, что акции не имеют номинальной стоимости;
4. сверку количества акций в обращении в начале и в конце года;
5. права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом акций, в том числе ограничения на распределение дивидендов и возмещение капитала;
6. акции изъятые, или принадлежащие ее дочерним или ассоциированным компаниям;
7. акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы.

II. характер и цели каждого резерва в рамках собственного капитала;

Компания, не имеющая акционерного капитала, такая, как товарищество, должна раскрывать информацию, эквивалентную требуемой выше, показывая:

1. изменения в течение периода по каждой доле в капитале;
2. права, привилегии и ограничения, связанные с каждой долей в капитале.

Некоторые раскрытия можно сделать прямо в статьях баланса. Например, если к слову ТМЗ добавить фразу: “по наименьшей из себестоимости или рыночной стоимости”, - то это будет хорошим раскрытием. Использование раскрывающих предложений в скобках приемлемо и часто применяется.

Такие контрсчета, как накопленная амортизация или резерв на сомнительные долги часто выделяются отдельной строкой под основными счетами; это означает, что они вычитаются из основных счетов.

### 1.5. Раскрытия в отчете о прибыли и убытках

Отчет о прибылях и убытках должен включать как минимум следующие линейные статьи:

1. доход
2. финансовые расходы;
3. долю прибылей и убытков ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по методу участия;
4. расходы по налогу;

5. сумму, отражающую общую после налогообложения прибыль или убыток от прекращаемой деятельности, и прибыль или убыток после налогообложения, признанную от измерения по справедливой стоимости за минусом расходов на продажу или на выбытие активов или группы активов, которая выбывает в соответствии с прекращаемой деятельностью; и
6. прибыль или убыток;

Отчет о прибылях и убытках также должен включать следующие статьи:

1. Прибыль или убыток, который относится к доли меньшинства.
2. Прибыль или убыток, который относится к акционерам материнской компании.

Доходы и расходы классифицируются на основе:

- ◆ характера доходов и расходов;
- ◆ функций расходов и доходов в рамках деятельности субъекта.

Компании, классифицирующие расходы по функциям, должны раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, в том числе расходы на амортизацию и оплату труда.

Субъект должен раскрывать сумму дивидендов на акцию (в отчете или примечаниях).

Зачастую в отчете о прибыли и убытках не получается подробно отразить статьи доходов и расходов. Помочь в составлении понятных и выразительных отчетов может подготовка вспомогательных бюджета, в которых более детально отражаются статьи отчета о прибыли и убытках. Примером может служить бюджет общих и административных расходов. В статье отчета о прибыли и убытках должна делаться ссылка на бюджет, а в плане дается разъяснение обобщенной статьи.

## **1.6. Раскрытия в отчете о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной (используя прямой или косвенный методы), инвестиционной и финансовой деятельности. Денежные потоки, связанные с чрезвычайными событиями, должны классифицироваться соответственно как возникающие в результате операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, и раскрываться отдельно.

Потоки денежных средств от полученных и выплаченных процентов и дивидендов должны раскрываться раздельно.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчета. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Компания должна раскрывать в примечаниях сумму значительных остатков денежных средств, недоступных для использования.

## **1.7. Раскрытия изменений в капитале**

Компания должна предоставить, в качестве отдельной формы своей финансовой отчетности, отчет, показывающий:

1. чистую прибыль или убыток за период;
2. каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытков, которая, согласно требованиям стандартов или разъяснений, признается непосредственно в капитале, и сумму таких статей;
3. общую сумму доходов и расходов, прибыли и убытков за период (рассчитывается как сумма п.1 и п.2), показывая отдельно общую сумму, которая относится к акционерам материнской компании и доли меньшинства; и
4. для каждого компонента капитала, эффект изменений в учетной политике и корректировку ошибок, признанную в соответствии с МСБУ 8



Кроме того, компания должна предоставлять либо в этом отчете, либо в примечаниях к нему:

1. операции по изменению структуры собственного капитала и распределение дивидендов между собственниками;
2. сальдо накопленной прибыли или убытка на начало периода и на отчетную дату, и изменение за период;
3. согласование между балансовой стоимости каждого класса акционерного капитала, эмиссионного дохода и каждого резерва на начало и конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Изменения в капитале между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшение чистых активов (состояния) в течение периода при помощи от конкретных принципов оценки, принятых в учетной политике и раскрытых в финансовой отчетности. Общее изменение в капитале представляет собой суммарные прибыли и убытки (кроме операций с акционерами, таких, как внесение капитала и дивиденды), возникшие в результате деятельности компании в течение периода.

### 1.8. Раскрытия в пояснительной записке

Пояснительные записки являются неотъемлемой частью финансовых отчетов и предоставляются для полноты раскрытия информации. Они проверяются внешними аудиторами. Пояснительные записки к финансовой отчетности должны:

1. представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политике, выбранной и примененной для значительных операций и событий;
2. раскрывать информацию, требуемую Международными Стандартами, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности;
3. обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления.

Пояснительные записки должны быть представлены в упорядоченном виде. По каждой статье в балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств должны делаться перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в примечаниях.

Пояснительные записки к отчетности включают повествовательное описание или более подробный анализ сумм, показанных в формах отчетности, а также дополнительную информацию. Пояснительные записки содержат информацию, которую требуют и поощряют развивать Международные стандарты, а также другую, необходимую для правдивой подачи, информацию. Записки обычно представляются в следующем порядке, который помогает пользователям в понимании финансовой отчетности и сопоставлении ее с отчетностью других компаний:

1. заявление о соответствии Международным Стандартам бухгалтерского учета;
2. информация о применяемой базе (основе) оценки и учетной политике;
3. вспомогательная информация для статей, представленных в каждой форме финансовой отчетности в том же порядке, в каком представлены каждая статья и каждая форма отчетности.;
4. прочие раскрытия, в том числе:
  1. условные события, договорные обязательства и прочие финансовые раскрытия;
  2. раскрытия нефинансового характера.

При необходимости или по желанию порядок статей в пояснительной записке можно изменять. Например, информацию о ставках процентов и корректировку справедливой стоимости можно объединить с информацией о сроках погашения финансовых инструментов, хотя первые раскрываются в отчете о прибылях и убытках, а последние - в балансе. Тем не менее, структура записок сохраняется настолько это возможно.

## 2. Формирование учетной политики

Учетная политика – это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности.

Руководство компании должно выбирать и применять учетную политику таким образом, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого из применяемых МСБУ. При отсутствии конкретных требований, руководство должно вырабатывать политику, обеспечивающую представление финансовой отчетности, которая:

1. уместна для потребностей пользователей при принятии решений;
2. надежна, потому что она:
  1. достоверно представляет результаты деятельности и финансовое положение субъекта;
  2. отражает экономическое содержание событий и операций, а не только их юридическую форму;
  3. нейтральна, то есть свободна от предвзятости;
  4. осмотрительна;
  5. полна во всех существенных отношениях.

Раздел учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности должен описывать следующее:

- ◆ основу (или основы) оценки, использованную для подготовки финансовой отчетности;
- ◆ каждый конкретный вопрос учетной политики, имеющий существенное значение для правильного понимания финансовой отчетности.

В дополнение к конкретной учетной политике, используемой в финансовой отчетности, пользователям важно знать основу (основы) оценки (фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, стоимость реализации, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость), так как они формируют основу составления финансовой отчетности в целом. Когда в финансовой отчетности используется больше одной основы оценки, например, когда переоценке подлежат только определенные долгосрочные активы, достаточно представить указание категорий активов и обязательств, к которым применяется каждая основа.

При принятии решения о раскрытии определённого аспекта учётной политики, руководство рассматривает вопрос, будет ли раскрытие помогать пользователям в понимании способа отражения операций и событий в отчетных финансовых результатах деятельности и финансового положения компании. Учетная политика, которую компания должна рассматривать при представлении, включает (но не ограничивается этим) следующее:

1. признание доходов;
2. принципы сведения, включая дочерние и ассоциированные компании;
3. объединения компаний;
4. совместные предприятия;
5. признание и амортизацию материальных и нематериальных активов;
6. капитализация затрат по займам и другим затратам;
7. договоры подряда;
8. инвестиционную собственность;
9. финансовые инструменты и инвестиции;
10. аренда;
11. затраты на исследования и разработки;
12. запасы;
13. налоги, в том числе отложенные налоги;
14. резервы (обеспечения);
15. затраты на выплаты работникам;

16. пересчет иностранной валюты и хеджирование;
17. определение хозяйственных и географических сегментов и основу для распределения затрат между сегментами;
18. определение денежных средств и их эквивалентов;
19. учет инфляции;
20. правительственные субсидии.

## 23. РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ.

Использование рабочих таблиц является вспомогательной бухгалтерской процедурой. Рабочие таблицы очень полезны тем, что позволяют делать обзор бухгалтерских операций после первоначального Пробного Баланса, помогают бухгалтеру вносить правильные корректирующие проводки и обеспечивают правильное отражение счетов в соответствующих финансовых отчетах. Рабочая таблица особенно полезна при проведении аудита и обзоре работы сотрудников, занимающихся бухучетом. Требуется проделать восемь основных шагов:

1. Запишите пробный баланс до корректировки в первые две колонки рабочей таблицы, внося остатки на конец периода всех счетов Главной книги. Убедитесь в том, что дебет соответствует кредиту.
2. Запишите корректирующие проводки (дебет, кредит) в Главный журнал.
3. Внесите эти корректирующие записи в рабочую таблицу, за исключением налога на прибыль.
4. Заполните колонку пробного баланса после корректировки и подытожьте цифры для проверки правильности.
5. Перенесите суммы из скорректированного пробного баланса в соответствующие колонки финансовых отчетов.
6. На основе отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности подсчитайте сумму налога на прибыль.
7. Сделайте проводку по налогу.
8. Запишите сумму налога к оплате в качестве конечной корректирующей записи и завершите проверку пробного баланса.
9. Окончательно заполните колонки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, нераспределенной прибыли и бухгалтерского баланса.
10. Перенесите информацию в формы финансовых отчетов.

### **КОМПАНИЯ "СЮЗАН"**

#### **Непрерывный учет ТМЗ**

Рассмотрим следующие операции и события, произошедшие в производственной корпорации "Сюзан", по которым требуется сделать корректирующие записи 31 декабря 2001 г. (конец отчетного периода). По каждой статье Вы должны указать корректирующую запись (записи). Если корректирующей записи не требуется, объясните почему (*бухгалтерский принцип или качественная характеристика*).

- 1) Производственное оборудование А, стоимостью 450,000 у.е. было куплено 1 июля 1988 г. Предполагаемый срок службы - 12 лет и остаточная стоимость составляет 30,000 у.е. Используется метод равномерной амортизации. В 2001 г. амортизация не начислялась.
- 2) Реализация продукции за 2001 г. составила 4,000,000 у.е., включая 600,000 реализацию в кредит. По прошлому опыту компании предполагается, что убытки от безнадежных долгов составят 0.25% от реализации в кредит. В 2001 г. расходы по безнадежным долгам не учитывались.
- 3) В начале 2001 г. запасы офисных принадлежностей по счету ТМЗ составляли 600 у.е. В течение 2001 г. было закуплено офисных принадлежностей на 8,800 у.е.; эта сумма была отнесена на расходы по офисным принадлежностям. Остаток офисных принадлежностей на 31 декабря 2001 г. составил 400 у.е.
- 4) 1 июля 2001 г. компания заплатила трехлетний страховой взнос в сумме 2,160 у.е.; эта сумма была отнесена на страховку, оплаченную авансом. За 2001 г. расходы по страховке не учитывались.
- 5) 1 октября 2001 г. компания заплатила за аренду некоторых офисных помещений. Было заплачено 7,200 у.е. наличных за следующие шесть месяцев и отнесено на расходы по аренде.
- 6) 31 июля 2001 г. компании выдан займ в банке "Шарпстоун" в сумме 120,000 у.е. на 1 год под 9% годовых с выплатой при погашении. Процент не начислялся.
- 7) Запасы готовой продукции 1 января 2001 г. составляли 200,000 у.е.; 31 декабря 2001 г. - 260,000 у.е. По результатам непрерывного учета ТМЗ стоимость реализованной продукции составила 2,400,000 у.е.
- 8) Компания владела землей, которая 1 апреля 2001 г. была сдана в аренду компании "Б.Р. Спэйр" на 12 месяцев за 8,400 у.е. Вся сумма была признана как доход от аренды полученный авансом. Доход от аренды за 2001 г. не учитывался.
- 9) 31 декабря 2001 г. заработная плата, причитающаяся производственным рабочим, но еще не начисленная, составляла 18,000 у.е. Не считайте подоходный налог с зарплаты.

- 10) 30 сентября 2001 г. компания предоставила займ в 60,000 у.е. другой стороне под 10% годовых, подлежащий возврату через шесть месяцев с получением процентов в момент погашения. Были выплачены денежные средства на 60,000 у.е. и на ту же сумму 30 сентября были отражены векселя полученные.
- 11) На 1 января 2001 г. остатки производственного сырья составляли 200 у.е. В течение 2001 г. было закуплено производственного сырья на 4,000 у.е. и эта сумма была отнесена на запасы производственного сырья. На 31 декабря 2001 г. остатки производственного сырья составили 800 у.е.
- 12) 1 января 1999 г. компания купила производственные станки за 60,000 у.е. Предполагалось, что на них можно произвести около 60,000 производственных единиц за весь срок эксплуатации. Также предполагалось, что на производство общего количества единиц уйдет пять лет. Количество выпущенных производственных единиц по годам составило: 1999 - 3,000; 2000 - 7,000; 2001 - 5,000 штук. За 2001 г. амортизация этих станков не учитывалась.
- 13) В конце 2001 выяснилось, что в наличие были почтовые марки на 120 у.е. Когда были куплены эти марки, были дебетованы по счету «Прочие расходы», и кредитованы денежные средства.
- 14) За 2001 г. налоги на имущество компании составили 59,000 у.е. Налоги подлежат выплате не позднее 1 февраля 2002 г.
- 15) 1 декабря 2001 г. компания взяла в банке кредит в 120,000 у.е. Был подписан 60-ти дневный вексель к оплате с выплатой 9.5% годовых в момент погашения.
- 16) 1 июля 2001 г. компания заплатила муниципальным властям 1,000 у.е. за лицензию на следующие 12 месяцев. В этот день были уплачены денежные средства и признан расход на лицензию в сумме 1,000 у.е.
- 17) 1 марта 2001 г. компания выдала займ президенту компании и получила вексель на 30,000 у.е. Займ подлежал возврату через год с выплатой 6% годовых в момент погашения.
- 18) Компании принадлежит три автомобиля, которыми пользуются исполнительные директора. 1 октября 2001 г. был подписан шестимесячный контракт по их техобслуживанию. Была произведена оплата авансом за следующие шесть месяцев в сумме 9,600 у.е. и признан расход на техобслуживание.

**ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ**

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

КОМПАНИЯ "ГРИНХИЛ РИАЛ ИСТЕЙТ"

Компания «Гринхил Риал Истейт» начала свою деятельность в конце 1996 г. и поначалу зарабатывала только комиссионные от реализации. В дальнейшем дела у компании шли успешно и она расширила круг своей деятельности, приступив к оказанию услуг по менеджменту.

**Задание:**

1. Сделайте необходимые корректирующие проводки по компании «Гринхил» на 31.12.1997 г.;
  2. Заполните рабочую таблицу;
  3. Подготовьте отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности и бухгалтерский баланс.
1. 1 ноября «Гринхил Риал Истейт» заплатила 600 у.е. за годовой страховой полис от пожара в их здании. В момент оплаты был дебетован счет «Расходы, оплаченные авансом».
  2. Остатки офисных принадлежностей на 1 января 1997 г. составляли 720 у.е. Все покупки офисных принадлежностей в течение года дебетовались на счет «Расходы на офисные принадлежности». Запас офисных принадлежностей в конце года составил 319 у.е.
  3. 1 января компания купила здание. По расчетам, срок службы здания составит 20 лет и остаточной стоимости не будет. Бухгалтер компании начал отчетный год с отражения ежемесячной амортизации, но затем покинул компанию и никто не вел ежемесячный учет амортизации. Амортизация здания относится на административные расходы.
  4. «Гринхил» купила все свое оборудование 1 января. Ожидается, что срок службы составит 10 лет, остаточная стоимость равна нулю. Учетом оборудования занимался тот же бухгалтер, который вел учет здания и основных средств; поэтому амортизация была начислена только на часть года. Считается, что на 60% оборудование используется для деятельности по реализации, и на 40% - для административных целей.
  5. 15 сентября «Гринхил Риал Истейт» подписала контракт, по которому она будет следить за арендованным имуществом вместо клиента, который покинул страну на шесть месяцев. Клиент заплатил компании 1,800 у.е. авансом за эту услугу в день подписания контракта.
  6. 21 ноября «Гринхил» взяла кредит в банке в сумме 3,000 у.е. Это трехлетний вексель с процентной ставкой 36.5%. Проценты начисляются на 365 дневной основе. Выплата основной суммы в 1,000 у.е. должна производиться 21 ноября каждого года, а выплата процентов - каждые три месяца.
  7. 20 декабря компания наняла нового бухгалтера по имени Елена Сمارт. Елена проработала восемь дней до окончания года за оговоренную оплату в 30 у.е. в день. За работу в эти дни ей заплатили 5 января 1998 г.
  8. В декабре приняли на работу еще одного работника, его зовут Сергей Дэнджи и он занимается реализацией. Его зарплата полностью состоит из комиссионных от реализации. Один из клиентов сказал Сергею, что он хочет купить имущество в январе месяце и Сергей попросил выдать ему зарплату авансом за счет будущих комиссионных, но ему было отказано.
  9. 15 декабря компания «Гринхил Риал Истейт» приступила к выполнению контракта, по которому она будет следить за имуществом клиента. Клиент будет ежемесячно платить по 240 у.е. Клиенту будут отправляться счета раз в месяц и первая квитанция будет датироваться 15 января 1998 г. Оплата гарантирована.
  10. 31 декабря компания объявила дивиденды в сумме 900 у.е.
  11. Ставка налога на прибыль компании составляет 20%. Компания "Гринхил Риал Истейт" для начисления подоходного налога использует метод налога к оплате.

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ



## ОТЧЕТ

## О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 \_\_\_\_\_ по 1 \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

Наименование	За отчетный период
Доход от реализации товаров, готовой продукции и услуг	
Себестоимость реализации товаров, готовой продукции и услуг	
<b>Валовая прибыль</b>	
Прочий операционный доход	
<b>Расходы периода:</b>	
Расходы по реализации	
Административные расходы	
Прочие операционные расходы	
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	
<b>Доходы и расходы от неоперационной деятельности:</b>	
Доходы от инвестиций	
Расходы по выплате процентов	
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	
Прочие доходы и расходы	
<b>Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности</b>	
<b>Прибыль до уплаты налога</b>	
Расходы по налогу на прибыль	
<b>Чистая прибыль</b>	

БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долгосрочные активы</b>		
Недвижимость, здания и оборудование по первоначальной стоимости		
Накопленная амортизация		
Балансовая стоимость недвижимости, зданий и оборудования		
Нематериальные активы		
Инвестиции в ассоциированные предприятия		
Инвестиции, предназначенные для продажи		
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Отсроченные налоговые активы		
Прочие финансовые активы		
<b>Итого долгосрочные активы:</b>		
<b>Текущие активы</b>		
Запасы		
Задолженность покупателей и заказчиков и прочие дебиторские задолженности		
Расходы, оплаченные авансом		
Прочие текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
<b>Итого текущие активы:</b>		
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Нераспределенная прибыль		
Прочие резервы		
Дополнительно оплаченная часть акционерного капитала		
<b>Итого собственный капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отсроченные налоговые обязательства		
Долгосрочные расчетные обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		
<b>Текущие обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Краткосрочные кредиты и займы		
Авансы полученные		
Задолженность по платежам в бюджет		
Текущая часть долгосрочных займов		
Краткосрочные расчетные обязательства и резервы		
Прочие краткосрочные обязательства		
<b>Итого текущие обязательства:</b>		
<b>Итого обязательств</b>		
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		

<b>ГРИНХИЛ РИАЛ ИСТЕЙТ</b>												
Рабочая таблица за год, окончившийся 31 декабря 1999 г.												
Название счета	Пробный баланс до корректировки		Корректирующие записи		Пробный баланс после коррек-ки		Отчет о рез-тах фин.-хоз. деят-ти		Отчет о нераспред. прибыли		Бухгалтерский баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Денежные средства	22,240											
Счета к получению	16,990											
Прочая дебиторская задолженность	1,500											
Офисные принадлежности	720											
Страховка оплаченная авансом	600											
Земля	130,000											
Здания	36,000											
Накопленная амортизация: здания		150										
Оборудование	5,400											
Накопл. амортиз.: оборудование		45										
Счета к оплате		23,595										
Текущая часть долгосроч.обязательств												
Авансы полученные		1,800										
Начисленные проценты												
Начисленная зарплата												
Дивиденды к оплате												
Векселя к оплате		3,000										
Акции капитала		180,000										
Нераспределенная прибыль		2,771										
Комиссионные от реализации		15,484										
Доход от услуг по менеджменту												
Расходы на рекламу	1,275											
Расходы по зарплате продавцам	9,425											
Амортизация оборудования	27											
Расходы по оплате труда												
Расходы по офисным принадлежностям	1,500											
Телефонные расходы	1,000											
Расходы по страховке												
Амортиз. расходы - здания	150											
Амортиз. расходы - оборуд.	18											
Расходы по выплате процентов												
<b>ИТОГО</b>	<b>226,845</b>	<b>226,845</b>										
Расходы по налогу на прибыль												
Налог на прибыль к оплате												
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>												
<b>ВСЕГО</b>												

## КОРПОРАЦИЯ "СОНОРА"

Корпорация "Сонора" – акционерное общество открытого типа – была создана в 1997 году. Основная деятельность – торговля. Корпорация наняла Вас в качестве консультанта для помощи в составлении финансовой отчетности за 1998 год.

Курс доллара на 31.12.98г. – 30 у.е. за 1 \$.

Проанализировав предоставленные бухгалтерские документы, Вы пришли к выводу о необходимости сделать следующие корректировки в Главном журнале:

1. 1 ноября 1998 г. была выплачена страховка за 6 месяцев в сумме 15,000 у.е., которая была отражена в бухгалтерских записях как страховка, оплаченная авансом.
2. 1 сентября 1998 г. была получена арендная плата авансом за 6 месяцев в сумме 21,600 у.е. Вся сумма при получении была кредитована на счет "Прочий доход".
3. Проценты по банковскому займу были выплачены 31 октября 1998 г. С момента оплаты проценты не начислялись. Первая выплата в размере 170,000 у.е. в погашение основной суммы долга будет произведена 30 июня 1999г. *Проценты начисляются на ежемесячной основе.*
4. Проценты к получению, причитающиеся компании "Сонора" в конце года составили \$80. Скорректируйте также счет "Векселя к получению" с учетом изменения курса валют.
5. Амортизация не начислялась в течение года. Оборудование, остаточная стоимость которого составляет 20,000 у.е., амортизируется на 10 лет по прямолинейному методу. Здание, остаточная стоимость которого - 40,000 у.е., амортизируется на 25 лет по прямолинейному методу. Установлено, что 80% оборудования и 10% здания связаны с расходами на реализацию, а оставшаяся часть - с общими административными расходами. В целях налогообложения используется прямолинейный метод с остаточной стоимостью равной бухгалтерской оценке.
6. 31 декабря 1998г. было установлено, что один из счетов к получению на сумму 1,200 у.е. является безнадежным, и подлежит списанию.
7. На 31 декабря 1998 г. ТМЗ составили 205,300. Остаток ТМЗ должен быть скорректирован. Компания использует периодический метод учета ТМЗ, все счета покупок и фрахта нужно закрыть. По счету себестоимости реализованных товаров показывается чистый результат этих проводок.
8. 1 ноября 1998г. компания приобрела в кредит товары на сумму \$1,600. Курс обмена в тот день составил 25 у.е. за \$1. Оплата по счету будет произведена 1 февраля 1999г.
9. Налог на прибыль подсчитывается по ставке 30%. Расходы по безнадежным долгам не считаются вычетом из совокупного годового дохода в целях налогообложения в течение 3-х лет.

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

## ОТЧЕТ

## О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 \_\_\_\_\_ по 1 \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

Наименование	За отчетный период
Доход от реализации товаров, готовой продукции и услуг	
Себестоимость реализации товаров, готовой продукции и услуг	
<b>Валовая прибыль</b>	
Прочий операционный доход	
<b>Расходы периода:</b>	
Расходы по реализации	
Административные расходы	
Прочие операционные расходы	
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	
<b>Доходы и расходы от неоперационной деятельности:</b>	
Доходы от инвестиций	
Расходы по выплате процентов	
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	
Прочие доходы и расходы	
<b>Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности</b>	
<b>Прибыль до уплаты налога</b>	
Расходы по налогу на прибыль	
<b>Чистая прибыль</b>	

**ВЫВЕРКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ**

В государственную налоговую инспекцию \_\_\_\_\_

Предприятие:

Идентификационный номер

**Прибыль /убыток до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах** \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **постоянных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Откорректированная прибыль до налогообложения \_\_\_\_\_

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Расходы по налогу на прибыль \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **временных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Налогооблагаемая прибыль

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Налог на прибыль к оплате

Отсроченный налог на прибыль

по временным разницам



## БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долгосрочные активы</b>		
Недвижимость, здания и оборудование по первоначальной стоимости		
Накопленная амортизация		
Балансовая стоимость недвижимости, зданий и оборудования		
Нематериальные активы		
Инвестиции в ассоциированные предприятия		
Инвестиции, предназначенные для продажи		
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Отсроченные налоговые активы		
Прочие финансовые активы		
<b>Итого долгосрочные активы:</b>		
<b>Текущие активы</b>		
Запасы		
Задолженность покупателей и заказчиков и прочие дебиторские задолженности		
Расходы, оплаченные авансом		
Прочие текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
<b>Итого текущие активы:</b>		
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Нераспределенная прибыль		
Прочие резервы		
Дополнительно оплаченная часть акционерного капитала		
<b>Итого собственный капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отсроченные налоговые обязательства		
Долгосрочные расчетные обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		
<b>Текущие обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Краткосрочные кредиты и займы		
Авансы полученные		
Задолженность по платежам в бюджет		
Текущая часть долгосрочных займов		
Краткосрочные расчетные обязательства и резервы		
Прочие краткосрочные обязательства		
<b>Итого текущие обязательства:</b>		
<b>Итого обязательств</b>		
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		

Компания "Сонора"												
Рабочая таблица на год, завершающийся 31 декабря 1998												
Название счета	Пробный баланс до корректировки		Корректирующие записи		Пробный баланс после корректировки		Отчет о финансово-хоз. деятельности		Отчет о нераспределенной прибыли		Бухгалтерский баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Денежные средства	247 710											
Счета к получению	32 400											
Оценочный резерв на сомнительные долги		6 450										
Векселя к получению (\$8,000)	160 000											
Проценты к получению												
Запасы - периодический учет	250 000											
Страховка, оплаченная авансом	15 000											
Земля	160 000											
Здания	540 000											
Накопленная амортиз.: здания		20 000										
Оборудование	1 220 000											
Накопленная амортиз.: оборудование		120 000										
Счета к оплате		178 600										
Тек. часть долгоср. долг. обязательств												
Авансы полученные												
Начисленные проценты												
Вексель банку, 6%		510 000										
Простые акции - 25,000		1 175 790										
Нераспределенная прибыль		185 740										
Доход от реализации		899 750										
Себестоимость реализованных товаров												
Покупки	358 300											
Возврат покупок		47 000										
Фрахт	99 400											
Корректировки по запасам												
Расходы по сомнительным долгам	5 240											
Прочие торговые издержки	113 000											
Амортизация												
Общие и административн. расходы	97 300											
Расходы по страховке												
Амортизация: здание												
Амортизация: оборудование												
Доход по процентам		18 480										
Доход от курсовой разницы												
Прочий доход		115 600										
Расходы по процентам	25 500											
Убытки от курсовых разниц												
Итого												
Расходы по налогу на прибыль												
Налог на прибыль к оплате												
Отсроченные обязательства		46 440										
Чистая прибыль												
ВСЕГО	3 323 850	3 323 850										

## Корпорация “Сэнди Блэк”

Корпорация “Сэнди Блэк” заканчивает свой финансовый год 31 декабря 2002 г. Она начала свой бизнес 1 января 1999 года. В 2002 году компания объявила дивиденды за 2001 год и выплатила их. Вас только что взяли на работу в “Сэнди Блэк”, в качестве бухгалтера и вашей первой деятельностью является подготовить финансовые отчеты за 2002 год для предоставления в банк.

### Задание:

- 1) Сделайте необходимые корректирующие проводки, используя данные о деятельности компании.
- 2) Подготовьте рабочую таблицу.
- 3) Подготовьте
  - Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
  - Форму налоговой выверки;
  - Отчет о нераспределенной прибыли;
  - Бухгалтерский баланс.
1. Дебиторская задолженность состоит из 110,000 у.е. текущих счетов и 15,000 у.е. просроченных счетов. При оценке безнадежных долгов остаток на счете резерва определяется с использованием 1% текущих счетов и 10% просроченных счетов. В соответствии с налоговым кодексом, расходы по безнадежным долгам не подлежат вычету из дохода в течение трех лет.
2. Векселя к получению состоят из следующего:
  - а) Компания “Лаебл Сьют”, номинальная сумма 20,000 сом, датирован 30 июня 2002, ставка 10%, проценты и основная сумма подлежат оплате 30 июня 2003.
  - б) “Атланта Ритейлерс”, номинальная сумма 10,000 сом, датирован 28 февраля 2002, ставка 12%, оплата процентов и основной суммы 28 февраля 2003.*При подсчете процентов компания “Сэнди Блэк” берет за основу 30 дней в месяц и 360 дней в году, не включая дату получения.*
3. Справедливая рыночная стоимость земли 60,000 сом, здания - 150,000 у.е.
4. Ожидается, что у административного здания, приобретенного 1 января 1999 г., срок службы составит 25 лет и остаточная стоимость 5,000 у.е. Для амортизации здания “Сэнди Блэк” использует прямолинейный метод. В целях налогообложения все основные средства амортизируются прямолинейным методом, остаточная стоимость равна бухгалтерской оценке.
5. Оборудование состоит из трех грузоподъемников. Из разговора с бухгалтером Вы узнали, что 1 января 2002 г. был продан грузоподъемник № 2 за 10,000 у.е., продажная цена была кредитована на счет начисленной амортизации.

	<u>Дата приобретения</u>	<u>Стоимость</u>	<u>Остат. стоимость</u>
Грузоподъемник №1	1 января 2000 г.	20,000	1,000
Грузоподъемник №2	1 января 2000 г.	30,000	2,000
Грузоподъемник №3	1 января 2000 г.	30,000	2,000
Грузоподъемник №4	31 декабря 2002 г.	30,000	2,000

Грузоподъемники амортизируются по методу уменьшающегося остатка на срок 5 лет. Амортизация за 2002 год не начислялась.

6. Грузовая автомашина была куплена 1 августа 2001г. за 25,000 у.е. Срок службы грузовика 4 года, ожидаемый пробег 200,000 км, остаточная стоимость 5,000 у.е. На 30 сентября 2002г. пробег составил 60,000 км. Вы определили, что на 31 декабря 2002г. грузовик проехал еще 8,000 км. “Сэнди Блэк” амортизирует грузовик на основе пробега производственным методом. Амортизация за четвертый квартал 2002г. не начислялась. В целях налогообложения "Сэнди

Блэк" амортизирует грузовик прямолинейным методом. В течение 2002 года на текущий ремонт грузовика израсходовано 2,700 у.е. Согласно налоговому кодексу (условному для данной задачи) сумма расходов на текущий ремонт, подлежащая вычету для каждого налогового года ограничена 10% балансовой стоимости на конец предыдущего налогового года.

7. Неистекшая страховка состоит из полиса на здание. Этот 3-х летний полис был куплен 1 января 2000г. за 3,900 у.е. (дебетуется на административные расходы).
8. Запасы офисных принадлежностей на 31 декабря 2002 г. составили 2,900 у.е.
9. Месячная зарплата работникам выплачивается на пятый день следующего месяца. Платежная ведомость за декабрь 2002 г. выглядит следующим образом:

	<u>Начислено</u>	<u>Налоги к удержанию</u>	<u>Чистая выплата</u>
Администраторы	8,000	1,000	7,000
Продавцы работники	<u>25,000</u>	<u>3,900</u>	<u>21,100</u>
	<u>33,000</u>	<u>4,900</u>	<u>28,100</u>

10. "Сэнди Блэк" также заплатит за декабрь отчисления с фонда зарплаты административных работников – 300 у.е., с фонда зарплаты продавцов – 900 у.е.
11. Три векселя к оплате по ставке 12% , подлежащие оплате 1 октября 2003г., были выданы 30 сентября 2002 г. для финансирования покупки оборудования. Проценты подлежат выплате каждые полгода, а основная сумма подлежит выплате в срок погашения.
12. Закладная к оплате сроком 20 лет, с ежемесячной выплатой суммы 1,375 у.е., включающая выплату основного долга и процента - 12% выдана 25 декабря 2002 года.
13. Компания проводит ежегодно инвентаризацию товарно-материальных запасов. За 2002 г. "Сэнди Блэк" получила валовую прибыль равную 35% чистой реализации. Временные счета по учету ТМЗ необходимо закрыть.
14. Ставка налога на прибыль составляет 30%.

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ



## ОТЧЕТ

## О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 \_\_\_\_\_ по 1 \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

Наименование	За отчетный период
Доход от реализации товаров, готовой продукции и услуг	
Себестоимость реализации товаров, готовой продукции и услуг	
<b>Валовая прибыль</b>	
Прочий операционный доход	
<b>Расходы периода:</b>	
Расходы по реализации	
Административные расходы	
Прочие операционные расходы	
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	
<b>Доходы и расходы от неоперационной деятельности:</b>	
Доходы от инвестиций	
Расходы по выплате процентов	
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	
Прочие доходы и расходы	
<b>Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности</b>	
<b>Прибыль до уплаты налога</b>	
Расходы по налогу на прибыль	
<b>Чистая прибыль</b>	

**ВЫВЕРКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ**

В государственную налоговую инспекцию \_\_\_\_\_

Предприятие:

Идентификационный номер

**Прибыль /убыток до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах** \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **постоянных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Откорректированная прибыль до налогообложения \_\_\_\_\_

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Расходы по налогу на прибыль \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **временных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Налогооблагаемая прибыль

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Налог на прибыль к оплате

Отсроченный налог на прибыль

по временным разницам

## БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b><u>АКТИВЫ</u></b>		
<b>Долгосрочные активы</b>		
Недвижимость, здания и оборудование по первоначальной стоимости		
Накопленная амортизация		
Балансовая стоимость недвижимости, зданий и оборудования		
Нематериальные активы		
Инвестиции в ассоциированные предприятия		
Инвестиции, предназначенные для продажи		
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Отсроченные налоговые активы		
Прочие финансовые активы		
<b>Итого долгосрочные активы:</b>		
<b>Текущие активы</b>		
Запасы		
Задолженность покупателей и заказчиков и прочие дебиторские задолженности		
Расходы, оплаченные авансом		
Прочие текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
<b>Итого текущие активы:</b>		
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Нераспределенная прибыль		
Прочие резервы		
Дополнительно оплаченная часть акционерного капитала		
<b>Итого собственный капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отсроченные налоговые обязательства		
Долгосрочные расчетные обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		
<b>Текущие обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Краткосрочные кредиты и займы		
Авансы полученные		
Задолженность по платежам в бюджет		
Текущая часть долгосрочных займов		
Краткосрочные расчетные обязательства и резервы		
Прочие краткосрочные обязательства		
<b>Итого текущие обязательства:</b>		
<b>Итого обязательств</b>		
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		

КОМПАНИЯ "СЭНДИ БЛЭК"												
Рабочая таблица за год, завершившийся 31 декабря 1990 г.												
Название счета	Пробный баланс до корректировки		Корректирующие записи		Пробный баланс после коррек-ки		Отчет о рез-тах фин.-хоз. деят-ти		Отчет о нераспред. прибыли		Бухгалтерский баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Денежные средства	35 260											
Счета к получению	125 000											
Оценочный резерв по сомнительным долгам	1 200											
Векселя к получению	30 000											
Проценты к получению												
Запасы (периодическая система)	65 200											
Офисные принадлежности	3 700											
Страховка, оплаченная авансом	1 300											
Земля	40 000											
Здания	135 000											
Накопленная амортизация, здания		15 600										
Оборудование	110 000											
Накопленная амортизация, оборудование		61 200										
Транспортные средства	25 000											
Накопленная амортизация, транспорт		8 000										
Счета к оплате		64 500										
Вексель к оплате, 12%		75 000										
Текущая часть долгосрочных обязательств												
Подоходный налог с зарплаты												
Прочие налоги к оплате												
Начисленные проценты												
Зарплата к выплате												
Закладная к оплате, 12% до 25.12.2010		126 300										
Простые акции		100 000										

Курс «Финансовый учет 1»

Дополнительно оплаченный капитал		10,000																	
Нераспределенная прибыль	6,000	19,950																	
Доход от реализации		375,500																	
Скидки при реализации	4,800																		
Себестоимость реализованных товаров																			
Приобретение/покупки	220,000																		
Скидки на приобретение		1,200																	
Возрат покупок		1,400																	
Фрахт	8,500																		
Корректировки по ТМЗ																			
Расходы по оплате труда	42,000																		
Налоги с зарплаты и льготы																			
Расходы на транспорт, амортизация	6,000																		
Расходы по безнадежным долгам																			
Расходы по реализации, амортизация																			
Расходы на ремонт грузовика	2,700																		
Расходы по оплате труда	10,000																		
Расходы по налогам с зарплаты	2,100																		
Расходы на канц. принадлежности																			
Расходы по оплате страховых																			
Расходы на ком. услуги	950																		
Штрафы, пени	1,450																		
Амортизация: здание																			
Доходы по процентам																			
Прочие доходы		12,810																	
Расходы по процентам																			
Прочие неоперационные расходы																			
<b>ИТОГО</b>																			
Расход по подоходному налогу																			
Подоходный налог к оплате (30%)																			
Отсроченные обяз. по выплате п/н		4700																	
Чистая прибыль																			
<b>ВСЕГО</b>	876,160	876160																	

## ПРИМЕР ЭКЗАМЕНА ПО ФИНАНСОВОМУ УЧЕТУ-1 «ШАРК»

Компания "Шарк" наняла Вас в качестве консультанта и от Вас требуется выполнение следующих задач от имени компании.

**Задание:**

1. Подготовьте корректирующие журнальные проводки - все проводки сопроводите расчетами (56 балла).
2. Заполните рабочую таблицу. При необходимости добавляйте счета (12 баллов).
3. Подготовьте бухгалтерский баланс на 31 декабря 1999 года (10 баллов).
4. Подготовьте отчет о финансовых результатах за год, завершившийся 31 декабря 1999 г. (6 баллов)
5. Заполните форму налоговой выверки для корректировки разниц, возникающих между Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета и Налоговым кодексом (8 баллов).
6. Подготовьте отчет о денежных потоках (8 баллов)

**Информация о компании:**

Компания "Шарк", созданная как совместное акционерное предприятие между немецкими и местными акционерами, начала свою деятельность в 1999 году. Компания занимается торговлей продовольственными товарами.

1. Конец отчетного года для компании - 31 декабря 1999 года
2. Компания должна готовить финансовые отчеты на основе Международных Стандартов Бухгалтерского Учета.
3. Акционерами компании являются 4 человека:
  - Вольфганг - акционер от иностранной стороны – 40%
  - Аскар - президент предприятия – 40%
  - Нагаша - главный бухгалтер – 10%
  - Батыр - менеджер – 10%
4. Отчетная валюта – у.е. Курс обмена у.е. к 1 доллару США составлял:
  - 31 декабря 1998 г. - 117 у.е.
  - 1 апреля 1999 г. - 120 у.е.
  - 1 августа 1999 г. - 123 у.е.
  - 1 октября 1999 г. - 124 у.е.
  - 1 ноября 1999 г. - 125 у.е.
  - 1 декабря 1999 г. - 120 у.е.
  - 31 декабря 1999 г. - 130 у.е.

*При подсчетах округляйте суммы.*

*Все расчеты производите на ежемесячной основе.*

Для выполнения корректирующих проводок бухгалтер фирмы Наташа предоставила Вам детальный анализ пробного баланса, а также некоторую дополнительную информацию о хозяйственной деятельности фирмы.

1. 25 сентября 1999г. с целью расширения торговых площадей компания арендовала магазин стоимостью 2,000,000 у.е. сроком на 4 года. По условиям договора компания «Шарк» должна выплачивать часть основного долга плюс 12 процентов с оставшейся суммы долга в конце каждого года аренды.
2. Через месяц руководство компании приняло решение перестроить магазин, и 1-го ноября был взят банковский кредит сроком на 3 года. В приказе по учетной политике предусматривалась капитализация затрат по займам.
3. В конце декабря истек срок хранения колбасных изделий стоимостью 23,000 у.е. Батыр договорился с Зоопарком о продаже этих колбасных изделий за 10,000 у.е.
4. а) Здание было приобретено 1 февраля 1999г. Руководство компании решило амортизировать его прямолинейно в течение 10 лет. Здание на 30% используется в административных целях, а на остальной площади находится магазин. Метод амортизации совпадает с Налоговым кодексом.  
б) Компьютеры были приобретены 30 апреля 1999 г. и амортизируются в течение 5 лет методом суммы чисел. Налоговый кодекс предусматривает прямолинейный метод.  
в) Автомобиль, который используется на 10% для нужд администрации, а на 90% для торговли, был приобретен 1 марта 1999г. Амортизируется методом уменьшающегося остатка в течение 5 лет, норма амортизации 40%. Налоговый кодекс разрешает применение метода суммы чисел.  
г) Арендванный магазин амортизируется прямолинейно в течение срока аренды.
5. В 1999г. Компания «Шарк» приобрела 30% акций концерна «Навруз». Концерн «Навруз» получил прибыль за 1998г. в размере 2,000,000 у.е. и объявил о выплате компании «Шарк» дивидендов в размере 200,000 у.е. Инвестиции учитываются методом долевого участия, но Наташа еще не сделала никаких проводок.
6. 31 декабря 1999г. были сняты остатки в кассе. Сумма оказалась равной 18,000 у.е. Кассир призналась, что одолжила деньги для того, чтобы купить новогодний подарок и вернет их 1 января 2000г.
7. 27 декабря 1999г. постоянный клиент перечислил 18,500 у.е. за ящик конфет, которые, как оказалось, закончились на складе. Батыр обещал доставить конфеты к 7 января 2000г. Наташа отнесла полученную сумму на доход.
8. При анализе дебиторской задолженности оказалось, что долги на общую сумму 28,300 у.е. будут невозвратными. Расходы на безнадежные долги не разрешается включать в расходы по Налоговому кодексу.
9. Среди счетов к оплате оказался один неоплаченный счет на сумму 120 долларов США. Наташа показала, что этот счет был получен 30 октября 1999г.
10. В декабре компания «Шарк» наняла нового продавца. Его не начисленная зарплата составила 6,900 у.е., подоходный налог – 15%.
11. Ставка налога на прибыль – 30%.



ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

ГЛАВНЫЙ ЖУРНАЛ

ДАТА	ОПИСАНИЕ	ОТМ. РАЗН.	ДЕБЕТ	КРЕДИТ

## ОТЧЕТ

## О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с 1 \_\_\_\_\_ по 1 \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

Наименование	За отчетный период
Доход от реализации товаров, готовой продукции и услуг	
Себестоимость реализации товаров, готовой продукции и услуг	
<b>Валовая прибыль</b>	
Прочий операционный доход	
<b>Расходы периода:</b>	
Расходы по реализации	
Административные расходы	
Прочие операционные расходы	
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	
<b>Доходы и расходы от неоперационной деятельности:</b>	
Доходы от инвестиций	
Расходы по выплате процентов	
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	
Прочие доходы и расходы	
<b>Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности</b>	
<b>Прибыль до уплаты налога</b>	
Расходы по налогу на прибыль	
<b>Чистая прибыль</b>	

**ВЫВЕРКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ**

В государственную налоговую инспекцию \_\_\_\_\_

Предприятие:

Идентификационный номер

**Прибыль /убыток до налогообложения в соответствии с**

**отчетом о финансовых результатах** \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **постоянных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Откорректированная прибыль до налогообложения \_\_\_\_\_

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Расходы по налогу на прибыль \_\_\_\_\_

Корректировки к прибыли до налогообложения

для **временных разниц:**

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

+/- \_\_\_\_\_

Налогооблагаемая прибыль

Ставка налога X \_\_\_\_\_

Налог на прибыль к оплате

Отсроченный налог на прибыль

по временным разницам

## БАЛАНС

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Предприятие: \_\_\_\_\_

Отрасль: \_\_\_\_\_

Место регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Единица измерения: [у.е.] \_\_\_\_\_ Срок представления: \_\_\_\_\_

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долгосрочные активы</b>		
Недвижимость, здания и оборудование по первоначальной стоимости		
Накопленная амортизация		
Балансовая стоимость недвижимости, зданий и оборудования		
Нематериальные активы		
Инвестиции в ассоциированные предприятия		
Инвестиции, предназначенные для продажи		
Долгосрочная дебиторская задолженность		
Отсроченные налоговые активы		
Прочие финансовые активы		
<b>Итого долгосрочные активы:</b>		
<b>Текущие активы</b>		
Запасы		
Задолженность покупателей и заказчиков и прочие дебиторские задолженности		
Расходы, оплаченные авансом		
Прочие текущие активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
<b>Итого текущие активы:</b>		
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		

	Начало отчетного периода	Конец отчетного периода
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Нераспределенная прибыль		
Прочие резервы		
Дополнительно оплаченная часть акционерного капитала		
<b>Итого собственный капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отсроченные налоговые обязательства		
Долгосрочные расчетные обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		
<b>Текущие обязательства</b>		
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Краткосрочные кредиты и займы		
Авансы полученные		
Задолженность по платежам в бюджет		
Текущая часть долгосрочных займов		
Краткосрочные расчетные обязательства и резервы		
Прочие краткосрочные обязательства		
<b>Итого текущие обязательства:</b>		
<b>Итого обязательств</b>		
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		

## Отчет о денежных потоках - прямой метод

<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> за период с 1 _____ по 1 _____ 199__ г. Компания «Шарк» Единица измерения: у.е.	
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	
<b>Движение денежных средств от деятельности по финансированию</b>	
<b>Чистое движение денежных средств от деятельности по финансированию</b>	
<b>Чистое движение денежных средств</b>	
Денежные средства на начало отчетного периода	
Денежные средства на конец отчетного периода	
<b>Перечень неденежных операций, связанных с инвестиционной деятельностью и деятельностью по финансированию</b>	

Компания "Шарк"													
Рабочая таблица за год, завершившийся 31 декабря 1999 г.													
Название счета	Код	Пробный баланс до корректировки		Корректирующие записи		Пробный баланс после коррек-ки		Отчет о прибылях и убытках		Отчет о нераспред. прибыли		Бухгалтерский баланс	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Здания		1,750,000											
Накопленный износ зданий													
Компьютеры		625,000											
Накопленный износ компьютеров													
Автомобиль		593,250											
Накопленный износ трансп. ср-в													
Накопленный износ магазина													
Здания, магазин													
Инвестиции в концерн "Навруз"		350,000											
Незавершенное строительство		510,000											
Товары		514,076											
Счета к получению		124,200											
Задолженность работников													
Дивиденды к получению													
Касса		20,000											
Расчетный счет		101,176											
Счета к оплате			269,876										
Доходы будущих периодов													
Авансы полученные от покупателей			27,000										
П/налог с физ. лиц к выплате													
Расчеты с персоналом по оплате труда			3,576										
Проценты к выплате													
Арендные об-ва, текущие													
Банковский кредит, 15%			1,500,000										
Арендные об-ва, долгосрочные													
Нераспределенная прибыль													
Простые акции			1,712,500										
Доход от реализации			1,904,938										
Расходы по реализации		371,500											
Расходы по оплате труда продавцов													
Расходы по износу													
Административные расходы		142,438											
Расходы по износу													
Расходы по безнадежным долгам													
Прочие операционные расходы		316,250											
Доход по дивидендам													
Расходы по процентам													
Расходы по курсовой разнице													
Расходы по подоходному налогу													
Отсроченные налоги													
Подоходный налог к выплате													
Чистая прибыль													
<b>Итого</b>		<b>5,417,890</b>	<b>5,417,890</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-