

ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Счета, отражение операций и финансовые отчеты

Информация о финансовом учете отражается на счетах, которые являются формальными записями определенных ресурсов, обязательств и их изменений. Семь главных типов счетов сгруппированы в две существенные классификации: постоянные счета (активы, обязательства и собственный капитал) и временные счета (доходы, расходы, прибыль и убытки).

Элементы финансовых отчетов

Баланс	1. Активы 2. Обязательства 3. Собственный капитал
---------------	---

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

Отчет о финансово-хозяйственной деятельности	4. Доходы 5. Расходы 6. Прибыль 7. Убытки
---	---

$$\text{Доходы} - \text{Расходы} = \text{Прибыль или Убытки}$$

Постоянные счета показаны в бухгалтерском балансе. Термин *постоянный* означает, что сальдо этих счетов переносится на будущий улетный период. Следующее *балансовое уравнение* относится к остаткам постоянных счетов:

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

Это уравнение показывает зарегистрированную стоимость активов и их источники. Временные счета показывают изменения, происходящие в постоянных счетах. Например, когда за аренду уплачено, и расходы по оплате аренды определены, в счете расходов по оплате аренды указывается причина уменьшения денежных средств. Временные счета закрываются в конце отчетного периода.

Регистрация экономической деятельности является основной деталью Учетной Информационной Системы (УИС). Эта регистрация влияет, по крайней мере, на два счета. В практике это называется *системой двойной записи*, регистрация изменений в ресурсах или обязательствах, причины или источники, вызвавшие изменения. В предыдущем примере об аренде записано только уменьшение денежных средств, и нет цели операции.

Система двойной записи также гарантирует, что балансовое уравнение остается равным. Например, когда компания приобретает оборудование стоимостью в \$10,000,

подписывая выданный вексель продавцу по полной цене, то активы и обязательства увеличиваются на \$10,000. Балансовое уравнение остается равным.

Вдобавок к аспекту двойной записи регистрации проводок, соответствие дебета и кредита является регистрирующей и балансовой процедурой, общей для всех учетных систем. Это соответствие делит счета на две части. Дебет (дб) всегда левая часть и кредит (кр) всегда правая часть. В зависимости от типа счета записи по дебету или кредиту, увеличение или снижение, проиллюстрированы в Т-счетах. Т-счета это форма счета, 'используемая для демонстрации проводок; понятие связано с тем, что оно напоминает букву "Т".

Постоянные Счета

Активы	=	Обязательства	+	Собственный капитал
Дебет ! Кредит Записи ! записи Увеличение ! уменьшение активы ! активы		Дебет ! Кредит записи ! записи уменьшение ! увеличение обязательства ! обязательства		Дебет ! Кредит записи ! записи уменьшение ! увеличение капитал ! капитал

Временные счета

Расходы	Доходы
Дебет ! Кредит Записи ! записи увеличение ! уменьшение расходы ! расходы	Дебет ! Кредит записи ! записи уменьшение ! увеличение доходы ! доходы
Убытки	Прибыль
Дебет ! Кредит Записи ! записи увеличение ! уменьшение убытки ! убытки	Дебет ! Кредит записи ! записи уменьшение ! увеличение прибыль ! прибыль

Части *увеличения* и *уменьшения* каждого типа счета предписаны чтобы поддерживать (1) балансовое уравнение и (2) равенство дебета и кредита. Соответствие является регистрирующим механизмом для достижения этих двух целей. Например, увеличение в активах (дебет) часто связано с увеличением в обязательствах (кредит). Уменьшение активов часто связано с расходами. Примером может служить выплата зарплаты. Сумма по дебету счета по оплате труда (уменьшение) равняется сумме по кредиту счета денежных средств (уменьшение).

Регистрация предыдущей покупки оборудования стоимостью в \$10,000 вызовет следующие изменения в двух затронутых счетах:

Оборудование (актив)

Вексель к оплате

Дебет \$10,000 !

! \$10,000 Кредит

Дебетовые изменения равняются кредитовым изменениям, и балансовое уравнение остается в балансе.

Соответствие, дебета и, кредита является удобным способом для проверки регистрационных ошибок. Если дебетовый и кредитовый обороты не совпадают, это указывает на явную ошибку. Без соответствия могут регистрироваться только увеличения и уменьшения в счетах. Например, оплата счетов к выплате отразится в двух уменьшениях (в денежных средствах и в счетах к оплате).

В конце отчетного периода, после того, как все проводки и факты отражены на счетах, отражаются корректирующие записи и подготавливаются финансовые отчеты. Финансовые отчеты включают в себя отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, баланс и отчет о движении денежных средств. Два других отчета, отчет о нераспределенной прибыли и отчет о капитале, также обычно регистрируются. Четыре этих отчета связаны серией уравнений:

Финансовые отчеты

Уравнение

(включены не все элементы уравнения)

Отчет о результатах финансово-хоз. деятельности *Чистая прибыль* = Доходы - расходы - прибыль - убытки

Отчет о нераспределенной прибыли Конечная нераспределенная = Начальная нераспределенная + *Чистая прибыль* - Объявленные дивиденды

Отчет о движении собственного капитала Конечный собствен. капитал = Начальный собствен. капитал + *Чистая прибыль на данный период* + Вклады акционеров - Объявленные дивиденды

Баланс Конечные общие = Конечные общие + Конечный собственный

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности показывает изменения в нетто - активах (собственный капитал), описание деятельности, приносящей доход. Конечный остаток нераспределенной прибыли, является, компонентом конечного итога собственного капитала.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС - КСБУ 2

Введение

В Париже, в Лувре стоит статуя простого мужчины, единственной одеждой которого служит карандаш за ухом, а другой карандаш он держит в руке.

Он - египетский писарь, примерно 1000 до н. э. Он ведет записи дел своего хозяина, таких как перегонка скота на рынок, продажа кукурузы и других культур и передача земельных единиц. В то время писарь был ответственен за ведение счетов того, чем располагает его хозяин, и кто ему что должен. В то время не была развита монетная и стандартная денежная система, поэтому он все это считал физическим способом - столько то голов скота, столько то кукурузы, столько то земли.

Развитие монетных и стандартных денежных единиц облегчило счетоводческие задачи писаря и проложило дорогу для расширения торговли. Благодаря стандартизации денежных единиц, купцы смогли подсчитать стоимость, принадлежащих им разнородных средств, вычесть свои долги, которые надо отдать и смогли определить стоимость того, что осталось (их чистую стоимость).

В течение всей истории списки активов и обязательств, делавшихся время от времени, являлись основным мерилем финансового положения индивидуальных лиц и предприятий. Такого рода составление списков, которое сейчас называется *бухгалтерским балансом*, дает информацию о ресурсах, обязательствах и о собственном капитале предприятия.

В течение полувека, начиная примерно с 1920 года, важность бухгалтерского баланса игнорировалась в сравнении с отчетом о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерский баланс только недавно восстановил свой статус среди тех кто принимает решение. Возросший интерес к бухгалтерскому балансу частично был вызван растущей обеспокоенностью о финансовой мощи фирмы, отраженной в плане ликвидности и финансовой гибкости.

Ликвидность относится к ожидаемому сроку, до того, как актив будет реализован или конвертирован в наличные деньги или до того, как обязательство будет выплачено.

Финансовая гибкость отражает способность компании управлять потоком наличности. Слияние корпораций и деятельность по приобретению компаний также

требуют тщательной проверки каждой статьи и всех аспектов бухгалтерского баланса компании.

Учетные работники всегда были обеспокоены вопросом, насколько точно бухгалтерский баланс дает представление о финансовой мощи и уязвимости компании. Более полувека, бухгалтеры пытались привести в систему общепринятые бухгалтерские принципы. Но важнейшее событие, которое побудило внешних пользователей, принимающих решения, внимательно рассматривать бухгалтерские балансы компаний и настаивать на том, чтобы эти отчеты были более содержательными произошло не в бухгалтерском законодательстве, а на фондовой бирже. Биржевой крах в 1929 году насторожил, всех в отношении финансового положения даже самых больших компаний.

Формат бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс дает экономическую информацию о ресурсах субъекта (*активы*), предъявленных претензиях на ресурсы (*обязательства*) и доли причитающейся владельцу (*собственный капитал*). *Отчет о финансовом положении* - формальный термин бухгалтерского баланса. Однако у тех, кто готовит отчеты и тех, кто пользуются этими отчетами, более распространенным является термин *бухгалтерский баланс*. Одна из причин предпочтения заключается в том, что термин *бухгалтерский баланс* отражает важный аспект этого отчета. А именно, балансовые отчеты в соответствие с основной бухгалтерской формулой или моделью:

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

$$A = O + СК$$

Активы

Активы - это экономические ресурсы, поступившие на предприятие в результате ранее проведенных операций или происшедших в прошлом событий и использование которых, вероятно, принесет в будущем прибыль.

Активы должны иметь три главных характеристики:

- а) воплощать в себе будущие экономические выгоды - потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов;
- б) воплощать способность субъекта контролировать эти будущие экономические выгоды;
- в) быть результатом прошлых сделок или других событий.

Обязательства

Обязательства субъекта, представляют собой результат ранее проведенных операций

или вследствие событий, происшедших в прошлом, расчет по которым в будущем завершится 1 оттоком ресурсов, воплощающих экономические выгоды.

Обязательства должны иметь три главные характеристики:

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

Обязательства не должны обеспечиваться правовой санкцией, если они соответствуют определению обязательства; они могут основываться на равноправных или конструктивных обязанностях. Равноправная обязанность - это обязанность, основанная на этических и моральных правилах. Конструктивная обязанность является одной из тех, которые возникают из неких фактов и при определенной ситуации.

Капитал/нетто-активы

Капитал представляет собой претензии владельцев на активы прибыльной компании, после выплаты обязательств. Тогда как, капитал прибыльной компании, в общем, начнется остаточным капиталом, он включает конкретные категории, например, типы акций, дополнительно вложенные средства и нераспределенную прибыль.

Капитал может включать конкретные категории, такие, как ограниченные и неограниченные суммы.

Помогая пользователям, принимающим решения, статьи баланса обычно сгруппированы согласно общим характеристикам. Активы сгруппированы в убывающем порядке ликвидности, обязательства согласно срокам погашения и собственный капитал согласно убывающему порядку консолидации. Классификация данных, используемых в отчете о финансовом положении и расположение статей каждого раздела, определяется общепринятыми бухгалтерскими принципами. Однако на используемую классификацию сильно влияют особенности отрасли. Баланс финансового учреждения, такого как банк, отражает классификацию, отличающуюся от баланса промышленной компании. Формат и классификация должны разрабатываться отдельно для каждого предприятия и должны соответствовать принципу *полного раскрытия*, который отмечает, что отражение должно быть содержательным и информативным, во избежание вводящих в заблуждение заключений. Поэтому, гибкость в формате и классификации желательны, хотя единообразие в разумной степени остается неотъемлемой частью.

Следующая классификация и порядок представления является иллюстрацией текущего отображения и терминологии:

А Активы:

1. Текущие активы.
 - а. Денежные средства.
 - б. Краткосрочные инвестиции.
 - в. Счета к получению.
 - г. Товарно-материальные запасы.
 - д. Предоплаты.
2. Инвестиции и фонды.
3. Основные средства - материальные (земельные участки, здания и оборудование).
4. Основные средства - нематериальные.
5. Другие активы.
6. Отсроченные расходы.

Б Обязательства:

1. Краткосрочные обязательства (включая краткосрочные зачисления денег на текущий счет с отсрочкой).
2. Долгосрочные обязательства (включая долгосрочные зачисления денег на текущий счет с отсрочкой).

В Собственный капитал:

1. Вложенный капитал:
 - а. Акционерный капитал.
 - б. Другие виды вкладов.
2. Нераспределенная прибыль.
3. Добавочный капитал (прибыль от переоценки).

Инвестиции и фонды

Классификация инвестиций и фондов включает долгосрочные инвестиции и денежные средства во взаимных фондах, для долгосрочного использования по мере необходимости. Эта классификация, обычно, дается сразу же после раздела текущие активы.

В данный раздел включаются следующие долгосрочные активы:

1. Долгосрочные инвестиции в акции других компаний, не предназначенные для продажи в течение года.
2. Долгосрочные инвестиции в облигации других компаний. Любые неамортизированные надбавки добавляются к инвестициям, и любые неамортизированные скидки вычитаются.
3. Инвестиции в дочерние предприятия, включая долгосрочные счета к

получению от дочерних предприятий.

4. Инвестиции во взаимные фонды.
5. Выкупная стоимость страховых полисов компании.
6. Долгосрочные инвестиции в материальные активы, такие как, земельные участки и здания, которые не используются в текущей хозяйственной деятельности (инвестиционная собственность).

Важные различия между текущими активами и долгосрочными инвестициями:

1. Долгосрочные инвестиции не используются в основной деятельности и хозяйственных операциях предприятия.
2. Долгосрочные инвестиции предназначены для получения прибыли в течение периода более года с даты баланса или более операционного цикла, если он длиннее.

Долгосрочные инвестиции, отражаются в учете по стоимости приобретения (себестоимости) или справедливой рыночной стоимости. Если рыночная стоимость ниже себестоимости тогда используется переоценка инвестиции до рыночной стоимости.

Основные средства

Основные средства - это долгосрочные активы, используемые в производственной и административной деятельности предприятия: и не предназначенные для перепродажи.

Изначально основные средства назывались *основным капиталом* из-за их постоянства и долгосрочной сущности. Примеры материальных основных средств включают земельные участки, здания, сооружения, машины, транспортные средства, оборудование, природные ресурсы. Материальные основные средства представлены в балансе под различными наименованиями статей в зависимости от вида деятельности предприятия. Детально эти активы не показываются.

Дополнительные сведения могут быть представлены в форме заметок, затрагивающих приобретения и выбытия основных средств.

Промышленные предприятия часто используют наименование статьи "Земля, здания и оборудование". Другие компании используют "Недвижимость и оборудование" или просто "Недвижимость".

Материальные основные средства включают (1) активы, подверженные амортизации, такие как здания, машины, минеральные ресурсы и лесные угодья; (2) активы, не подверженные амортизации, такие как земельные участки. Земельные участки должны быть представлены отдельно.

Статья "Земля, здания и оборудование" также включает арендованные на условиях

финансируемой аренды основные средства.

Материальные основные средства обычно отражаются в балансе по первоначальной стоимости (стоимость приобретения) за минусом накопленной амортизации или истощения природных ресурсов.

Нематериальные основные средства

Нематериальные основные средства отражаются в балансе отдельной статьей. По принятым правилам, сумма накопленной амортизации редко указывается отдельно в балансе так как отличие учета нематериальных активов от других долгосрочных активов том, что балансовая стоимость нематериальных активов сразу уменьшается на сумму начисленной амортизации. Информация, хранящаяся на счетах амортизации, носит справочный характер.

Другие активы

В классификацию других активов входят активы, не нашедшие отражения в вышеуказанных статьях баланса. Примером может служить дебиторская задолженность

персонала компании. Сначала актив должен быть тщательно проанализирован до классифицирования его среди других активов, потому что существует специальная логическая основа для классифицирования. Если представленный актив вероятно не принесет в будущем прибыль, он должен быть списан как расход в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности в период, когда расход был произведен.

Невнимательный анализ активов, может привести к тому, что актив будет признан как расход, что в свою очередь может исказить показатели прибыли.

Отсроченные расходы

Отсроченные расходы обычно являются результатом предварительной оплаты долгосрочных затрат, относящихся к будущим отчетным периодам. Основываясь на этом можно сказать, что они являются активами, пока они не списаны на расход того отчетного периода, к которому относятся. Единственной разницей между предоплаченными расходами, классифицированными как текущий актив, и отсроченными расходами является, отрезок времени за который сумма будет амортизирована.

Под отсроченными расходами подразумеваются: оплаченные авансом расходы, услуги. Важным правилом является то, что при подготовке баланса надо по возможности избегать классифицирования отсроченных расходов, потому что их очень трудно

объяснить.

Обязательства

Краткосрочные обязательства включают те обязательства, которые должны погашаться текущими активами или другими краткосрочными обязательствами. Обязательства обычно классифицируются в порядке их оплаты.

Краткосрочные обязательства включают следующие пункты:

1. Счета к оплате за товары и услуги, относящиеся к основной деятельности предприятия.
2. Специальные краткосрочные счета к оплате, относящиеся к неоперационной деятельности.
3. Краткосрочные векселя к оплате.
4. Текущая часть долгосрочных долговых обязательств, подлежащая погашению в данном отчетном периоде (включая арендные обязательства).
5. Авансом полученные доходы, относящиеся к будущим отчетным периодам, (авансом, полученная арендная плата).
6. Начисленные обязательства по оплате труда, оплате процентов и налогов (включая невнесенные в бюджет подоходные налоги и налоги на собственность).
7. Текущая часть отсроченного подоходного налога, подлежащая внесению в данном отчетном периоде.

Отношение текущих активов к текущим обязательствам называется *коэффициентом текущей ликвидности* или *коэффициентом оборотного капитала*. Коэффициент равный 1 или больше 1 означает, что предприятие может погасить текущие обязательства текущими активами в ходе рабочего цикла, который обычно составляет один год.

Несмотря на то, что понятие оборотного капитала широко используется в деловом мире, никто никогда не сможет получить или оплатить оборотный капитал. В действительности компания может докладывать об отличном положении оборотного капитала и в то же время может иметь серьезный дефицит денежных средств.

Сумма оборотного капитала и коэффициент оборотного капитала являются мерилami ликвидности, применяемыми для проверки способности компании справляться с краткосрочными обязательствами.

Недопустимо производить зачет в финансовой отчетности текущих активов и текущих обязательств. Зачет - это процедура, при которой обязательства вычитаются из

актива, что позволит обойти полное раскрытие и показать предприятию лучший коэффициент в реальности.

Зачет разрешен только в том случае, если имеется на это законное право. Например, разрешено зачитывать \$5,000 задолженность на одном банковском счете против другого счета, отражающего \$8,000 на депозите в том же самом банке, потому что банк может законно зачитывать два депозитных счета.

Долгосрочные обязательства

Долгосрочные обязательства - это обязательства, которые не требуют использования текущих активов для оплаты в течение следующего рабочего цикла или в течение следующего отчетного года, (какой из них дольше).

Долгосрочные обязательства, признаются по стоимости активов или полученных услуг, приведших к возникновению данных обязательств. Долгосрочные обязательства включают процент, который признается как расходы периода. По 10% векселю номинальной стоимостью в \$1,000 сроком на 10 лет, расходы на выплату процентов составят \$100 и \$100 ежегодной платы наличными в погашение обязательства.

Если долгосрочное обязательство к оплате (облигация или вексель) выпущено по стоимости погашения, это обязательство (облигация или вексель) называется выпущенным в оборот по номинальной стоимости. В этом случае процентная ставка, по данному обязательству (называемая *номинальной* или *объявленной ставкой*), равняется процентной ставке (называемой *реальной ставкой*) для аналогичных облигаций или векселей.

Облигация, выпущенная по стоимости выше стоимости погашения (*номинала*), называется *выпущенной с надбавкой*. Это происходит, если объявленная процентная ставка превышает реальную процентную - ставку. Например, если 10% облигация стоимостью \$1,000, выпущена в оборот по курсу 102, то держатель облигации приобретет ее за \$1,020. Держатель облигации будет получать 10% дохода от \$1,000 или по \$100 в год, несмотря на то, что реальной ставкой является $\$100 / \$1,020$, или 9.8%, т.к. он заплатил \$1,020, за облигацию номиналом \$1,000. Облигация, выпущенная по стоимости ниже стоимости погашения (*номинала*), называется *выпущенной со скидкой*. Это происходит когда объявленная процентная ставка ниже реальной.

Неамортизированные надбавки по облигациям увеличивают обязательства. Неамортизированные скидки вычитаются из обязательств.

Типичными долгосрочными обязательствами являются облигации к оплате, долгосрочные векселя к оплате, пенсии, отсроченные долгосрочные доходы (долгосрочные платежи от клиентов) и долгосрочные арендные обязательства.

Отсроченные обязательства

Некоторые компании могут включать статью "Отсроченные обязательства" между долгосрочными обязательствами и собственным капиталом. Отсроченные обязательства являются балансовой квалификацией долгосрочных статей с кредитовыми сальдо, которые трудно классифицировать. Типичные статьи, включенные в отсроченные обязательства это долгосрочные отсроченные налоги, отсроченные доходы (долгосрочно собранные доходы) и отсроченные налоговые скидки на капвложения.

Многие бухгалтера считают эту статью классифицированной неправильно по двум причинам (1) трудности в толковании и (2) существование более подходящих статей для классификации.

Собственный капитал

Собственный капитал в корпорациях называется акционерным капиталом; в товариществах называется капиталом партнеров; и в единоличном владении называется капиталом собственника. 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 вложенный капитал и нераспределенную прибыль.

Из-за требований закона, собственный капитал имеет подквалификации, для того чтобы отразить детально источники. Для корпораций, часто характерны следующие источники:

- Акционерный капитал.
- Дополнительно внесенный капитал.
- Нераспределенная прибыль.

Внесенный капитал, акционерный капитал

Эта статья содержит информацию о собственном капитале, в сумме эмиссии. Каждый вид акций, простые и привилегированные, отражаются по объявленной (номинальной) стоимости. Акции должны учитываться отдельно по специфическим особенностям каждого вида. Эти детали включают номера разрешенных, вы пущенных в оборот, неоплаченных и выпущенных по подписке акции; конвертируемость, привилегии; и другие особенности.

Внесенный капитал в превышение номинала

Этот источник можно найти только в юрисдикции, который допускает номинальную стоимость акций и иногда называется надбавкой к номиналу акции. Внесенный капитал в превышение номинала сообщает о стоимости активов полученных корпорацией взамен

собственных акций, выпущенных по стоимости выше номинальной.

Другой внесенный капитал

Этот источник внесенного капитала является результатом таких операций как: активы, подаренные компании, аннулирование акций, выкупленных по стоимости ниже первоначального выпуска и капитал, возникший в результате изменения структуры капитала компании.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль представляет собой накопленную чистую прибыль (за все время существования предприятия) за минусом дивидендов. Нераспределенная прибыль может быть разделена на сумму предназначенную, на выплату дивидендов (неограниченная нераспределенная прибыль) и любые суммы, которые могут ограничиваться администрацией или требованием законодательства (ограниченная нераспределенная прибыль). Во многих корпорациях, нераспределенная прибыль является огромной суммой в собственном капитале.

В корпорациях, дивиденды распределяются между акционерами, в суммах, которые обычно меньше прибыли корпорации. Эта политика создает продолжительный внутренний источник денежных средств. Более молодые компании, в период этапа развития, обычно, выплачивают небольшие дивиденды своим акционерам или не платят их совсем; вместо этого они сохраняют всю или почти всю свою прибыль для внутренних переинвестирований и для расширения производства. Более зрелые компании, в ходе своего развития, обычно выплачивают высокие проценты из своей прибыли в форме дивидендов акционерам. Отрицательный остаток нераспределенной прибыли, обычно называется *дефицитом* и возникает тогда, когда компания несет убытки от основной деятельности.

Часть нераспределенной прибыли компании, может ограничиваться или конфисковаться. Это означает что в течение периода действия ограничения или конфискации, эта часть нераспределенной прибыли не будет распределяться в виде дивидендов. После того, как ограничение будет снято, ограниченная сумма будет вновь включена в суммы, предназначенные для выплаты дивидендов.

Полезность составления баланса

Баланс дает информацию касательно ликвидности, финансовой гибкости предприятия и основу для расчета различных финансовых коэффициентов, таких как коэффициент окупаемости инвестиций.

Ликвидность, уже обсуждалась в этой главе, в контексте оборотного капитала. Подсчет оборотного капитала компании дает ориентир о ликвидности организации и ее

способности выплатить краткосрочные долги из своих текущих активов.

Ликвидность также относится к способности компании справляться как с краткосрочными, так и с долгосрочными обязательствами. Более того, держатели акций заинтересованы в ликвидности, так как это влияет на выплату дивидендов. Объединения проверяют ликвидность, для того чтобы установить рыночные позиции. Работники заинтересованы в длительном периоде жизнеспособности организации и, следовательно, в продолжительной способности компании выплачивать зарплату. Муниципальные органы могут попросить подтверждения о корпоративной ликвидности до вручения франшизных прав, потому что это может повлиять на сферу занятости.

Баланс также может дать информацию относительно производственного предприятия и, его гибкости в освоении новых производств. Осваивала ли компания новые виды деятельности? Ликвидировала ли она, какое ни будь из них? Если так, как эти операции связаны с основной деятельностью компании? Занимаются ли они тем, что лучше всего знают? Или они вкладывают в различные предприятия только для того чтобы снизить риск? Являются ли активы компании старыми и почти полностью изношенными или относительно новыми?

Ограничения баланса

Как ранее обсуждалось, стоимости, по которым активы признаны в балансе, не все 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. Сравнения между компаниями могут привести к заблуждению при таких обстоятельствах.

Баланс также содержит много начисленных сумм, таких как стоимость убытка от невзысканной дебиторской задолженности, аккумулированные амортизационные отчисления. Некоторые обязательства также являются начисленными, такие как подоходный налог, расходы по гарантийным обязательствам, пенсионные обязательства. Стоимость других статей можно также найти в балансе, но она может быть неточной. Примерами могут служить нематериальные активы и суммы, записанные как отсроченные обязательства по налоговым платежам.

ОТЧЕТЫ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Введение

В этом разделе, мы тщательно рассмотрим отчет о результатах финансово-

хозяйственной деятельности, часто называемый *отчетом о прибылях и убытках* или *отчетом о результатах хозяйственной деятельности* и отчет о нераспределенной прибыли. Мы, будем использовать название - *отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности*. В основном, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, служит связующим звеном между балансом на начало и балансом на конец данного отчетного периода. Отчет объясняет изменения в финансовом положении, вызванные, финансово-хозяйственными операциями (доходы и расходы). Следующая схема проиллюстрирует это:

Баланс на начало 31 декабря, 1991	Отчет о результатах финансово - хозяйственной деятельности за 12 месяце заканчивающихся 31 декабря,1992	Баланс на конец 31 декабря, 1992		
Активы	\$1,000.000	Доходы \$900.000	Активы	\$1.100.000
Обязательства	\$600.000	Расходы \$700.000	Обязательства	\$500.000
Собственный капитал	\$400,000	Чистая прибыль \$200,000	Собственный капитал	\$200,000

Если, в течение периода, не будет новых инвестиций от собственников или сокращения инвестиций компании, изменение в собственном капитале в течение периода равно чистой прибыли за весь период. В предыдущем примере, начальный собственный капитал составляет \$400,000, чистая прибыль за период составляет \$200,000, что равняется, в конце периода, собственному капиталу \$600,000. Два остатка баланса, собственного капитала связаны, и источники или причины изменений можно найти в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

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

Что представляет отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Важным вопросом с точки зрения читателя финансовых отчетов является вопрос, какие цифровые данные дохода или прибыли, указанные в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, наилучшим образом описывают финансовый рост компании и могут помочь в прогнозировании будущих доходов? На этот вопрос не существует простого, краткого ответа. Читатели финансовых отчетов должны осознавать, что отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, часто содержит несколько пунктов, относящихся к прибыли и что сущность каждой из них должна правильно пониматься, чтобы, можно было применять, соответствующим образом, описанную информацию.

Вдобавок к расхождениям во мнениях о том, какие пункты должны быть включены в отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, существуют также различные точки зрения о том, когда определять 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, несколько лет назад. Неподалеку от нее была построена новая трасса. Разные люди предлагали заплатить за эту землю, значительно выше, чем \$10,000, но фирма пока не согласилась продать. 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 была продана, по текущей стоимости, другой стороне при сделке независимых сторон, именно это будет служить достоверным доказательством для бухгалтера. Только, таким образом, бухгалтер определит увеличение в капитале как доход.

Определение 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 характерна уровню сложности, при определении дохода. Вопросы, о том, когда и как будут классифицироваться отдельные операции или события, произошедшие в прошлом, являются нелегкими для решения.

4 элемента отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Доходы - это увеличения в экономических ресурсах, путем поступления или иного увеличения активов или путем сокращения обязательств, являющихся результатом

основной деятельности субъекта, обычно от продажи товаров, услуг по аренде или предоставления в пользование ресурсов субъекта, приносящих арендные доходы, проценты, авторские гонорары или дивиденды.

Расходы - это уменьшения экономических ресурсов, путем оттока или иного использования активов или иного возникновения обязательств, являющихся результатом основной деятельности субъекта.

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.

Ограничения в измерении прибыли

Метод измерения прибыли, в учетной системе имеет значительные ограничения. Люди, пользующиеся финансовыми отчетами не должны неверно истолковывать чистую прибыль как изменения в ценности компании, возникающие в результате операций. Выше рассмотренный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности предлагает несколько причин, почему это не является столь важным. Фундаментальной причиной является то, что финансовые отчеты подготавливаются в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами (ОБП).

ОБП требует, чтобы бухучет основывался на анализе и признании в учете операций. Прибыль признаваемая и измеряемая на этой основе называется *прибылью за отчетный период*. Это основано на *операционном подходе* к измерению прибыли. Каждая операция или событие, потенциально влияющее на компанию, анализируется для правильного отражения в бухгалтерских записях. Вопросы о том, когда признавать прибыль или отдельные ее компоненты, расходы или убытки находятся в центре внимания.

В действительности, большая часть бухучета сводится к вопросам *измерения и признания доходов*, расходов и убытков, также активов и обязательств. Когда признавать элементы, финансовых отчетов и в каких суммах их оценивать.

Существуют две основные проблемы, связанные с операционным подходом признания прибыли.

Первая - достижение надежного измерения требует согласования с положениями и принципами бухгалтерского учета. Необходимы отдельные методы измерения для каждого вида операции. Эти правила часто являются компромиссом между двумя первичными качествами бухгалтерской информации, такими как актуальность и надежность. В примере с оценкой земли, который ранее обсуждался, известно, что

увеличение в стоимости может быть актуальным при принятии решения собственником. Однако только реальная продажа земли дает надежную информацию об увеличении стоимости. Таким образом, если измерение прибыли в этом примере было основано на рыночной стоимости, актуальная информация может быть включена в отчеты. Однако, эта информация будет не так надежна, потому что основана на предполагаемой стоимости.

Вторая проблема, возможность выбора для администрации метода измерения. Например, выбор администрации, относительно амортизации основных средств на основе ускоренной или на основе равномерной амортизации. Выбор влияет на сумму чистой прибыли за отчетный период и таким образом влияет на так называемое *качество дохода* для предприятий. Доход считается более качественным, если администрация применяет методы измерения, которые признают доходы после их фактического поступления и признают расходы раньше фактической оплаты. Например, ускоренная амортизация приводит к более качественному доходу, чем равномерное начисление износа. Это происходит потому, что при ускоренной амортизации большая сумма; амортизации списывается в ранние периоды срока полезного функционирования актива. Этот выбор уменьшает прибыль в более ранние периоды. Администрация должна принимать множество таких решений для подготовки полных финансовых отчетов.

Руководящие указания ОБП, которые действуют при подготовке финансовых отчетов, дают значительную гибкость при подсчете чистой прибыли в ранние периоды и сумма должна быть амортизирована в последующие периоды. Администрация должна принимать много решений для подготовки полных финансовых отчетов. Руководящие указания ОБП, которые правят при подготовке финансовых отчетов, дают значительную гибкость при подсчете чистой прибыли.

Элементы отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Определений классификации *элементов отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности* очень много и поэтому они должны быть оперативными для всех возможных операций, которыми занимаются компании. Оперативность в классифицировании включают создание особых правил измерения различных операций. Например, доход широко определяется, но есть небольшой пункт, касающийся того, когда конкретный вид дохода должен быть признан в учете. Следовательно, *признание дохода* становится главнейшим вопросом измерения при определении чистой прибыли.

Доход, признается в учете при поступлении выручки и завершении обменной операции, включающей перевод товаров и услуг. В общем, доход признается если, имеется:

1. Завершенная операция по продаже товаров и услуг.
2. Передача права собственности на товары от продавца к покупателю или оказание конкретных услуг.
3. Сбор денежных средств или гарантия того, что эти деньги будут собраны
4. Сумма дохода и понесенные ими ожидаемые расходы, связанные с продажей могут быть измерены с большей степенью достоверности.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности включает все доходы, прибыли, расходы и убытки, признанные за определенный период времени. Отчет начинается с названия компании, вида отчета, датируется, для того чтобы указать отражаемый период (например, за год, закончившийся 31 декабря 1992). Проставленные даты определяют продолжительность и конец срока отчетного периода.

УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ

Учетная Информационная Система (УИС) разработана для (1) аккуратно!! регистрации и хранения финансовых данных во временном и хронологическом порядке; (2) облегчения представления финансовых данных в таком виде, чтобы их можно было использовать и управлении; и (3) упрощении периодической подготовки финансовых отчетов для широкого пользования. УИС смоделирована, чтобы соответствовать информационным требованиям компании. На эти требования влияют размеры фирмы, вид деятельности, объем данных, их организационная структура и государственное управление.

Учетный цикл, проиллюстрированный на следующей странице, является серией последовательных шагов ведущих к финансовым отчетам. Этот цикл повторяется каждый отчетный период (обычно раз в год).

В зависимости от используемой техники для обработки данных, определенные шаги учетного цикла соединяются или в некоторых случаях опускаются. Многие системы компьютеризированы, для того чтобы увеличить скорость и правильность цикла. Бухгалтера часто пользуются *рабочими таблицами* для того, чтобы выполнить несколько этих шагов. Позже, мы более детально обсудим рабочие таблицы.

Первые три шага в учетном цикле, требуют огромных усилий и времени и необходимы на протяжении всего периода. Частота шага 3 (разноска) зависит от объема и природы операции. Например, фирмы с множеством ежедневных операций за наличный расчет часто делают ежедневную разноску по счету денежных средств. Шаги 4-9 обычно производятся ближе к концу финансового года, хотя разноска в Главную книгу (шаг 3) делается периодически, иен кип раз, когда нужен остаток на счете. Компьютеризация

может экономить время, требуемое для выполнения этих шагов, и улучшить значимость регистрируемой информации, не сомневаясь в ее достоверности. Завершающий шаг – регистрация в Главной книге остатков постоянных счетов, выполняется в начале следующего отчетного периода.

Шаги в учетном цикле и их цели

Шаг 1. Установить операцию или факт для регистрации

Цель: сбор информации, в основном в виде первичных документов об операциях или фактах.

Шаг 2. Регистрация в соответствующих журналах проводок и фактов

Цель: определить и описать экономическое влияние операций на фирму в хронологической записи (журнал), которая способствует переводу на счета.

Шаг 3. Разноска из журналов в Главную книгу

Цель: Перенести информацию из журналов в Главную книгу - способ хранения информации на счетах.

Шаг 4. Подготовить неоткорректированный пробный баланс

Цель: Составление удобного списка для проверки равенства дебета и кредита и начальной точки для корректирующих журнальных записей.

Шаг 5. Регистрация в Главном журнале корректирующих журнальных записей.

Цель: Регистрация начислений, истечение отсрочек, оценок и других фактов, которые часто не показываются в первичных документах.

Шаг 6. Подготовить скорректированный пробный баланс

Цель: Проверить равенство дебета и кредита и упростить подготовку финансовых отчетов.

Шаг 7. Подготовить финансовые отчеты

Цель: Передать обобщенную финансовую информацию внешним пользователям, принимающим решения, используя отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, баланс и отчет о нераспределенной прибыли.

Шаг 8. Регистрация в Главном журнале закрытия счетов

Цель: Закрыть временные счета и перевести сумму чистой прибыли на нераспределенную прибыль

Шаг 9. Подготовить баланс после закрытия счетов

Цель: Проверить равенство дебета и кредита после закрытия счетов

Шаг 10. Регистрация в Главной книге остатков постоянных счетов

ПЛАН СЧЕТОВ

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, используемый в Кыргызской Республике, отличается от предлагаемого плана счетов по форме, составу, а также по нумерации и порядку размещения счетов.

План счетов, используемый в Кыргызской Республике, имеет девять разделов, расположенных в соответствии с принятой схемой баланса. Счета имеют двухзначную нумерацию, субсчета однозначную, забалансовые счета, расположенные в конце плана счетов и не вошедшие в указанные девять разделов, трехзначную нумерацию.

Предлагаемый план счетов состоит из девяти разделов, расположенных: 1-5 разделы - в соответствии со схемой баланса, 6-9 разделы - в соответствии со схемой отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Счета имеют четырехзначную нумерацию, обеспечивающую гибкость в дополнении его новыми счетами в соответствии с потребностями предприятия.

В условиях действовавшей ранее системы бухгалтерского учета, план счетов являлся нормативным документом, предписывающим строгое соблюдение всеми юридическими лицами нумерации и наименования счетов. Это обеспечивало единую методику применения счетов и позволяло иметь сводные финансовые отчеты предприятий и организаций на районном, региональном и общегосударственном уровне.

Новые Кыргызские стандарты бухгалтерского учета не требуют обязательного соблюдения порядка, подробностей и нумерации счетов, что обеспечивает гибкость и возможность адаптации к информационным потребностям предприятий.

Предприятиям необходимо на основе предложенного общего Плана счетов составить собственный рабочий План счетов бухгалтерского учета хозяйственных операций, который позволит вести учет активов предприятия и источников их образования в учетных регистрах на отдельных счетах. Рабочий план счетов может иметь большее или меньшее количество счетов, но при этом выбранная группировка счетов должна обеспечить учет всех хозяйственных операций в соответствии с видом деятельности предприятия. Порядок нумерации и количество знаков в номерах произвольны, однако, желательно, чтобы нумерация была гибкой и позволяла вносить дополнительные счета. Логическая нумерация облегчит освоение и компьютеризацию бухгалтерского учета.

Таблица 1. План счетов бухгалтерского учета, применяемый в КР

№ раздела	Наименование раздела	№ счетов
1.	Основные средства и другие долгосрочные вложения	Ох

2.	Производственные запасы	1х
3.	Затраты на производство	2х - 3х
4.	Готовая продукция, товары и реализация	4х
5.	Денежные средства	5х
6.	Расчеты	6х-7х
7.	Финансовые результаты и использование прибыли	80-84
8.	Капитал и резервы	85 -89
9.	Кредиты и финансирование	9х
t	Забалансовые счета	

Таблица 2. Предлагаемый план счетов

№ раздела	Наименование раздела	№ счетов
1.	Текущие активы	1xxx
2.	Долгосрочные активы	2 xxx
3.	Текущие обязательства	3xxx
4.	Долгосрочные обязательства	4 xxx
5.	Собственный капитал	5 xxx
6.	Доходы	6xxx
7.	Расходы	7xxx
8.	Общие и административные расходы	8 xxx
9.	Доходы и расходы от неоперационной деятельности	9xxx

При всех имеющихся различиях в функциях счетов предлагаемого и ранее действовавшего Плана счетов, сами счета отвечают общепринятым принципам группировки и хранения на них информации:

Любой счет актива

Дт. ! Кт.
Увеличение ! Уменьшение
+ ! -
Конечное сальдо!

**Любой счет обязательств или
собственного капитала**

Дт. ! Кт.
Уменьшение ! Увеличение
- ! +
- ! Конечное сальдо

Счета активов показывают увеличение или уменьшение различных видов ценностей.

Счета обязательств. На этих счетах отражается увеличение или уменьшение денежных обязательств (долгов).

Счета капитала. Они предназначены для отражения средств собственника, вложенных в фирму, и их изменения.

Различия между предлагаемым Планом счетов и Планом счетов, применяемым в Кыргызской Республике.

1. Синтетические счета

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Включает синтетические счета (счета первого порядка - для учета сгруппированных однородных активов или их источников) и субсчета к ним (счета второго порядка - группы однородных аналитических счетов). Например, к синтетическому балансовому счету 06 "Долгосрочные финансовые вложения" предназначенному для учета используемым инвестициям и предоставленным займам, могут открываться субсчета для учета инвестиций по видам:
 06-1 "Паи и акции"
 06-2 "Облигации"
 06-3 "Предоставленные займы" и др.

Отсутствует понятие "синтетический счет", для учета каждого вида активов, обязательств или капитала открываются отдельные счета, которые дебетуются Или кредитуются непосредственно по своему функциональному значению соответствующие аналитическим счетам или их группам, кыргызском плане счетов. долгосрочные инвестиция учитываются на отдельных счетах:
 2810 "Облигации"
 2820 "Инвестиции в дочерние предприятия"
 2830 "Инвестиции в совместные предприятия" и др.

2. Счета, отражающие взаимоотношения с бюджетом

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Расчеты с бюджетом по налогам с предприятия и с персонала этого предприятия отражаются на синтетическом счете 68 "Расчеты с бюджетом", к которому могут открываться субсчета по видам платежей. Активно-пассивное сальдо по этому счету отражается в балансе развернуто: кредитовое (на суммы задолженности предприятий по всем видам платежей в бюджет, включая налог с работников) в пассиве баланса, дебетовое (на суммы задолженности за финансовыми и налоговыми органами, включая переплату по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет) в активе баланса. Отсутствуют счета расходов по налогам (используется субсчет 1 счета 81 "Использование прибыли"), отсроченных налогов.

Суммы начисленных налогов, подлежащих уплате отражаются по кредиту пассивных счетов "Налоги к оплате" в корреспонденции со счетами расходов по уплате налогов. Вводится счет отсроченного налога на прибыль для отражения разницы между налогом, рассчитанным для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Для учета налога на добавленную стоимость предусмотрено три счета: начисленный НДС к уплате по кредиту счета 3430 "НДС к оплате"; НДС к возмещению по дебету счета 1540 "Налоги, подлежащие возмещению"; НДС, не подлежащий возмещению, на счете расходов 8100 "Расходы по НДС, не принимаемому к зачету".

3. Счета по учету дебиторской и кредиторской задолженности

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Расчеты с различными дебиторами и кредиторами, а также внутрихозяйственные расчеты учитываются на:

а) активных счетах • "Расчеты с покупателями и - заказчиками", "Расчеты по авансам выданным", "Расчеты по претензиям";

б) пассивных счетах - "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", "Расчеты по авансам полученным", "Расчеты с персоналом по оплате труда";

в) активно-пассивных счетах - "Расчеты с подотчетными лицами", "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", "Расчеты с дочерними (зависимыми) предприятиями", на одном и том же синтетическом счете учитывается и дебиторская и кредиторская задолженности. По дебету активно-пассивного счета отражается увеличение дебиторской задолженности и уменьшение кредиторской; по кредиту - увеличение кредиторской и уменьшение дебиторской задолженности по отдельным аналитическим счетам.

Полностью отсутствуют активно-пассивные счета (моменты возникновения обязательств и их оплаты не

объединяются в одном учетном регистре способом линейной записи). Расчеты с различными дебиторами и кредиторами учитываются на отдельных для каждого вида дебиторской или кредиторской задолженности активных или пассивных счетах:

а) "Счете к получению" для учета дебиторской задолженности, где возникающей при реализации, при расчетах с ассоциированными предприятиями или с сотрудниками по подотчетным суммам;

б) "Счета к оплате" для учета кредиторской задолженности поставщикам за товары и услуга, "Краткосрочные долговые обязательства" для учета кредиторской задолженности ассоциированным предприятиям, по авансам, полученным от покупателей и заказчиков,

в) "Прочие текущие обязательства для учета кредиторской задолженности персоналу по оплате труда или по подотчетным суммам. Счета расчетов с разными дебиторами и кредиторами могут иметь либо дебетовое, либо кредитовое сальдо.

4.Счета по учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

<p>Предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости и предметы стоимостью ниже 45 минимальных заработных плат за единицу по цене службы, соответственно, отсутствуют счета выделены в отдельную группу в составе производственных запасов и учитываются на счете "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", а их износ на конр-активном счете "Износ малоценных и быстроизнашивающихся</p>	<p>Малоценные и быстро изнашивающиеся предметы (МБП) не выделяются в отдельную группу активов и, приобретения, независимо от срока по учету МБП, а также регулирующие счета по учету износа МБП. При этом, активы, служащие менее одного года учитываются на счетах товарно-материальных запасов; активы, служащие более одного года, относятся к основным средствам и учитываются на соответствующих счетах по учету основных средств.</p>
---	---

5. Счета по учету оборудования к установке и капитальных вложений

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

<p>Приобретение и строительство отдельных объектов основных средств, приобретение прав пользования земельными участками и нематериальных активов учитывается на отдельном счете "Капитальные вложения", остаток которого отражает величину капитальных вложений в незавершенное строительство и приобретение основных средств.</p> <p>Технологическое, энергетическое и производственное оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки в строящихся объектах учитывается также на отдельном счете "Оборудование к установке".</p>	<p>Отдельные счета для учета строящихся основных средств или оборудования, требующего монтажа не предусмотрены. Данные активы учитываются в составе основных средств или на соответствующих счетах по учету основных средств 2110 - «Земля», 2150 "Здания и сооружения", 2200 "Оборудование", или на счете 2120 "Незавершенное строительство".</p>
---	--

6. Счета капитала

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Капитал учитывается на синтетическом счете "Уставный капитал" и субсчете к нему "Добавочный капитал", открываемом для учета добавочного капитала, образуемого за счет прироста стоимости долгосрочных активов в результате переоценок. При этом акции, выкупленные у акционеров учитываются по дебету активного счета 56 "Денежные средств». Счет 86 "Резервный капитал" предназначен для учета резервного капитала, образуемого в соответствии с законодательством КР за счет отчислений из прибыли. Здесь же на субсчете "Эмиссионный доход" отражается разница между продажной и номинальной стоимостью акций, полученная при продаже их по цене выше номинала. Для учета нераспределенной прибыли, фондов специального назначения и резервов предстоящих расходов и платежей предусмотрены соответствующие синтетические счета.

Внесенный учредителями или акционерами капитал учитывается на отдельных счетах собственного капитала по учредителям или видам акций ("Простые акции", "Привилегированные акции"). Полученная разница между продажной и номинальной стоимостью размещенных акций отражается на отдельном счете "Дополнительный оплаченный капитал". Для учета акций, выкупленных у акционеров, планом счетов предусматривается контр-пассивный счет 5300 "Выкупленные собственные акции».

Увеличение или уменьшение капитала, возникающее в результате переоценка активов учитывается отдельно на счете "Корректировки по переоценке", с отражением в балансе по статье «Добавочный капитал».

Для учета нераспределенной прибыли а) счет 5900 "Нераспределенная прибыль", отражающий нераспределенную прибыль, предназначенную к распределению между акционерами;
б) счет 5970 "Резервный капитал", отражающий нераспределенную прибыль, ограниченную к распределению между акционерами - так называемые ассигнованные средства.

7. Сопоставляющие счета, счета дохода

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Сопоставляющие счета, используемые для выявления результатов хозяйственных операций путем сопоставления данных, учтенных на дебете и кредите, представлены счетами: 46 "Реализации продукции (работ, услуг)", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов", 80 "Прибыли и убытки".

По дебету счетов реализации отражается себестоимость реализованной продукции, по кредиту - отпускная стоимость реализованной продукции. Результат, определенный на сопоставляющих счетах (прибыль или убыток) списывается по принадлежности на счет "Прибыли и убытки".

По дебету счета "Прибыли и убытки" отражаются убытки (потери), а по кредиту – прибыли (доходы). Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат: прибыль или убыток.

Отсутствуют синтетические сопоставляющие счета реализации.

Отпускная стоимость реализованной продукции, работ, услуг отражается по кредиту счетов 6100 "Доход от реализации", открываемых по каждому виду реализуемой продукции, товаров, работ и услуг. Себестоимость реализованной продукции отражается отдельно по дебету счетов 7100 "Себестоимость реализованной продукции", открываемых также по каждому виду реализованной продукции, товаров, работ, услуг.

Реализация основных средств и прочих активов отражается: - кредитованием счетов выбывающих активов на сумму их балансовой стоимости; - дебетованием счетов к получению или денежных средств на сумму выручки от реализации; - кредитованием счета 9190 "Прочий доход" или дебетованием счета 9570 "Прочие неоперационные расходы", на сумму финансового результата от реализации (прибыль или убыток). Предприятие может иметь несколько счетов доходов. Отдельный счет доходов ведется по каждому значительному виду дохода в целях контроля.

8. Калькуляционные и распределительные счета, счета расходов

Калькуляционные счета, предназначенные для накапливания затрат по производству периода

продукции (работ, услуг) и определения ее себестоимости представлены счетами: 20

"Основное производство", 23

"Вспомогательные производства", 30

"Некапитальные работы". По дебету

калькуляционных счетов отражаются

прямые расходы, непосредственно

связанные с выпуском продукции,

выполнением работ, оказанием услуг, а

также расходы вспомогательных

производств (затраты на продукт) и

косвенные расходы, связанные с

управлением и обслуживанием (расходы

периода), а по кредиту суммы фактической

себестоимости завершенной

производством продукции, выполненных

работ и услуг. Остаток по

калькуляционным счетам на конец

периода показывает стоимость

незавершенного производства.

Распределительные счета, предназначенные

для учета расходов, связанных с

производством и реализацией продукции,

с целью их распределения (списания) на

соответствующие объекты учета

(калькуляционные счета), представлены

счетами 25 "Общепроизводственные

расходы", 26 "Общехозяйственные расходы".

Принцип калькулирования себестоимости предполагает выделение расходов

из себестоимости произведенной

продукции и учет их на счетах расходов

7500 "Торговые издержки/расходы" и

8000 "Общие и «административные расходы».

1. Счета расходов - временные счета, отражающие состояние расходов за определенный отчетный период, по окончании которого они закрываются путем переноса сальдо через Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности на конечный финансовый результат.

2. Отдельные счета расходов ведутся по каждому виду расходов для целей контроля. На различных предприятиях состав счетов расходов может значительно меняться в зависимости от отрасли и размеров предприятия.

Постоянные счета отличаются от временных счетов тем, что они начинаются с остатка, уменьшаются или увеличиваются в течение периода и переносят остаток на конец периода на следующий учетный период с отражением его в балансе.

Калькуляционные счета представлены счетом 1630 "Незавершенное производство".

9.3. Забалансовые счета

План счетов, применяемый в КР

Предлагаемый план счетов

Забалансовые счета предназначены для учета активов, не принадлежащих предприятию, временно находящихся в его пользовании или распоряжении, условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями (счета 001 "Арендованные основные средства", 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение", 004 "Товары, принятые на комиссию", 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" и др.). Учет операций на забалансовых счетах ведется по простой системе, без применения двойной записи.

Отсутствует само понятие но забалансового учета и, исходя из допущения преобладания сущности над формой, арендованные на условиях финансируемой аренды основные средства; товары, принятые на комиссию и т.п. ценности, не являющиеся собственностью предприятия, отражаются на балансовых счетах методом двойной записи.

ОТСРОЧКА И НАЧИСЛЕНИЯ

1. Отсроченный расход или расход, выплаченный авансом возникает, когда вы платите за товар или услугу до фактического их использования. Укажите два вида расхода, которые компания выплачивает авансом.
2. Отсроченный доход возникает, когда вы получаете оплату до того, как заработали его. Укажите два примера тех случаев, когда компания может получить оплату за товар или услугу авансом.
3. Начисленный расход возникает, когда вы используете товар или услугу до того, как вы заплатили за них. Укажите два вида расхода, которые компания обычно оплачивает "после факта". (Заметка: это не покупка актива).
4. Начисленный доход возникает когда вы заработали этот доход, но еще не получили оплату. Укажите два примера дохода, который компания может заработать до того, как получит оплату.

Примеры по ведению бухгалтерского учета по методу начисления.

Начисление дохода.

Пример 1

В марте клиенту отправили квитанцию на уплату 10 000 сомов. Для того, чтобы обеспечить учет этого дохода в соответствующем отчетном периоде, делается следующая проводка:

Дт 1401 Дебиторская задолженность	10 000	
Кт 6110 Доход от реализации		10 000

Когда в апреле клиент производит оплату, делается следующая проводка:

Дт 1110 Денежные средства	10 000	
Кт 1401 Дебиторская задолженность		10 000

Пример 2

Согласно договору, клиент должен ежеквартально производить оплату в сумме 3000 сомов за услуги, оказываемые сервисной компанией. Для того, чтобы доход учитывался в соответствующем отчетном периоде, его необходимо начислять ежемесячно:

Январь

Дт 1401 Дебиторская задолженность	1000	
Кт 6110 Доход от реализации		1000

В феврале и марте делаются аналогичные проводки и через 3 месяца, клиент производит оплату:

Дт 1110 Денежные средства	3000	
Кт 1401 Дебиторская задолженность		3000

Пример 3

Компания вложила инвестиции в сумме 120 000 сомов на 6 месяцев с процентной ставкой 60 % годовых.

В соответствии с принципом начисления компания каждый месяц начисляет проценты. В бухгалтерских книгах бухгалтер ежемесячно делает следующую проводку:

Дт 1550 Начисленные проценты к получению	6000	
Кт 9110 Процентный доход от краткосрочных инвестиций		6000

В момент получения процентов, если они получены в конце квартала, в бухгалтерских книгах бухгалтер делает следующую проводку:

Дт 1110 Денежные средства	18 000	
Кт 1550 Начисленные проценты к получению		18 000

Начисление расхода

Пример 1

Руководством компании в начале 1997 г. принято решение о выплате годовой премии

административным работникам компании за 1997 г. в размере 240 000 сомов, премия должна быть выплачена в конце января 1998 г. В период с января по ноябрь бухгалтерия ежемесячно начисляла премию в размере 20 000 сомов.

Дт 8011 Расход по выплате премии 20 000

Кт 3640 Счета к оплате работникам,
служащим, директорам 20 000

В декабре 1997 г. руководство компании решает увеличить сумму премии до 300 000 сомов. Так как расходы не учитывались в предыдущих периодах они должны быть учтены как расходы текущего периода, и бухгалтерия в декабре делает следующую проводку:

Дт 8011 Расход по выплате премии 80 000

Кт 3640 Счета к оплате работникам,
служащим, директорам 80 000

Пример 2

3 марта компании предъявили счет за электроэнергию на сумму 3000 сомов. Оплату по счету произвели 5 апреля. В бухгалтерских книгах будут следующие проводки:

В момент получения счета:

Дт 8220 Коммунальные расходы 3000

Кт 3110 Счета к оплате 3000

В момент оплаты:

Дт 3110 Счета к оплате 3000

Кт 1110 Денежные средства 3000

Пример 3

По контракту (24 000 в год) компания должна производить арендные платежи 30 июня - 12 000 сомов и 31 декабря - 12 000 сомов. В январе в главной книге будут сделаны следующие записи:

Дт 8030 Расход по аренде 2000

Кт 3590 Начисленные расходы 2000

В феврале производится дополнительное начисление 2000 сомов на февральские счета:

Дт 8030 Расход по аренде 2000

Кт 3590 Начисленные расходы 2000

И так делается ежемесячно до конца первого полугодия.

30 июня арендодатель предъявляет счет за аренду на сумму 12 000 сомов, и компания его

оплачивает, делая при этом следующую бухгалтерскую проводку:

Дт 3590 Начисленный расход	12 000	
Кт 1110 Денежные средства		12 000

Пример 4

В начале отчетного периода компания заплатила 600 сомов за годовую подписку на журнал. Эта выплата привела к возникновению актива и каждый месяц часть внесенной суммы использовалась и списывалась на расходы. Бухгалтер делает следующие проводки:

Дт 1890 Прочие предоплаты	600	
Кт 1110 Денежные средства		600

Ежемесячно бухгалтер списывает 1/12 часть суммы:

Дт 8490 Прочие расходы	50	
Кт 1890 Прочие предоплаты		50

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО МЕТОДУ НАЧИСЛЕНИЯ

1. 4 апреля компания получила счет за электроэнергию на сумму 4,000 сомов. Компания оплатила счет 9 апреля.

Будут сделаны следующие проводки:

а) В момент получения счета:

Дт

Кт

б) В момент оплаты:

Дт

Кт

2. По контракту (18,000 сомов в год) компания должна производить арендные платежи четырежды равными порциями (31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря).

а) 31 января в главной книге будут произведены следующие записи:

Дт

Кт

б) В феврале производится следующая запись о дополнительном начислении:

Дт

Кт

в) Каковы остатки на счетах в конце февраля?

Название счета:

Остаток по счету:

Название счета:

Остаток по счету:

г) Отрадите деятельность компании в марте:

расходы по аренде за месяц: Дт

Кт

оплата арендодателю:

Дт

Кт

3. По условиям контракта плата за аудит 1997 г. составляет 36,000 сомов. Согласно принципам начисления плата за аудит должны относиться на расход 1997 года, несмотря на то, что услуга будет выполнена только в 1998 г.

а) В главной книге 1997 года ежемесячно будут делаться следующие проводки:

Дт

Кт

б) Если компания заплатит 20% в декабре 1997 г. Отрадите декабрьскую выплату:

Дт

Кт

в) Каков остаток на счете начисленного обязательства на 31 декабря 1997 г.?

г) Какова сумма расхода в 1997 г.?

д) Какова сумма расхода в 1998 г.?

4. а) Когда продукция напрямую продается клиенту за 7,000 сомов наличными, делается следующая проводка (только по реализации)

Дт

Кт

б) Когда продукция продается клиенту за 7,000 сомов в кредит, делается следующая проводка (только по реализации):

Дт

Кт

в) Когда клиент производит оплату, делается следующая проводка:

Дт

Кт

5. а) Если компания сдает часть своего склада в аренду другой компании на 6 месяцев за 24,000 сомов с 1 января до 30 июня, то при получении оплаты 10 января в сумме 24,000

сомов делается следующая проводка:

Дт

Кт

В конце каждого месяца с января по июнь делаются следующие записи: Примечание: эта проводка отражает доход, получаемый каждый месяц, от арендных платежей, полученных авансом. Дт

Кт

б) Если до февраля месяца не получили оплату, - какая запись делается в конце января?

Примечание: эта проводка отражает доход, полученный в январе, когда оплата еще не была получена.

Дт

Кт

в) Если до февраля месяца не получили оплату, какую проводку нужно сделать в момент получения оплаты в сумме 24,000 сомов? Примечание: см. проводку в пункте 56.

Дт

Кт

Кт

г) Если договор немного изменить, скажем, это помещение сдается в аренду другой компании с 1 января до 30 июня, но по договору она не будет производить оплату до июня - какие проводки будут делаться каждый месяц с января по июнь?

Дт

Кт

д) Какая проводка будет сделана при получении арендной платы в сумме 24,000 юне Дт сомов в июне месяце?

Кт

6. а) Компания взяла кредит в банке в размере 200,000 сомов с 1 июля до 31 декабря с процентной ставкой 24% годовых. Какую проводку нужно сделать, чтобы отразить получение этих денег 1 июля? Дт

Кт

б) Какие ежемесячные проводки нужно делать с июля по декабрь для отражения процентов?

Дт

Кт

в) Какую проводку нужно сделать, чтобы отразить выплату 200,000 сомов плюс . процентов банку 31 декабря?

Примечание: все начисленные проценты должны быть аннулированы Дт

Дт

Кт

7. а) Компания должны выплатить 12,000 сомов авансом за один год страховки. Срок страхования - с 1 апреля 1997 г. по 31 марта 1998 г. Какую проводку нужно сделать для отражения оплаты за страховку в апреле 1997 г.? Дт

Кт

б) Какие проводки нужно делать ежемесячно для отражения покрытия истекшей страховки?

Дт

Кт

в) Какова полная сумма расхода по страховке в 1997 г.?

Какова полная сумма расходов по страховке в 1998 г.?

г) Какова оставшаяся сумма неистекшей страховки (счет актива) на 31 декабря 1997 г.?

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Введение

Управление денежными средствами становится все более важным из-за огромной сложности финансовых рынков. Конкуренентоспособность требует, чтобы, фирма была в состоянии достать средства для нововведений и дальнейшего своего развития. Ликвидные активы, включающие денежную наличность, краткосрочные инвестиции, счета к получению, возникают в случае осуществления сделок за наличный и безналичный расчет. Правильное раскрытие и классификация денежных средств и их эквивалентов, необходимы для точной оценки ликвидности компании.

Характеристики денежных средств и их эквивалентов

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.

Денежные эквиваленты - это активы схожие с денежными средствами, но классифицируемые по-другому. Они включают Казначейские векселя, коммерческие бумаги и депозитные сертификаты. Задержки или штрафные санкции могут повлиять на

конверсию денежных эквивалентов в денежные средства. Поэтому эквиваленты исключаются со счета кассы. Зачастую нет необходимости делать денежные эквиваленты средствами расчетов. Эквиваленты обычно относятся на счета краткосрочных инвестиций.

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.

Овердрафт - это кредитовый остаток на активном счете, возникающий при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо и учитывается как краткосрочное обязательство. Овердрафт имеет место в случаях, если сумма, оплаченная банком, превышает остаток на счете клиента. Однако если вкладчик совершает овердрафт счета, но при этом имеет положительный остаток на других счетах в том же банке, тогда было бы правильным зачесть дебетовые и кредитовые остатки. В этом случае банк выступает в роли дебитора и кредитора. Однако счета в различных финансовых учреждениях не могут взаимозачитываться.

Внутренний контроль денежных средств

Система внутреннего контроля это политика и процедуры разработанные чтобы:

- 1) защитить активы,
- 2) обеспечить соответствие с финансовой политикой компании,
- 3) 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
- Обеспечение адекватного возврата денежных средств, не приносящих дохода.
- 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 операции, 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 за исполнением функции управления денежными средствами и ведения записей. Этот контроль включает повседневные и внезапные подсчеты кассовой наличности, 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 случаях:

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), за исключением мелких сумм на хозяйственные нужды (малая касса).
3. Если используются счета малой кассы, необходим контроль полномочий по их использованию.
4. Расходные кассовые ордера выписываются только в том случае, если имеется адекватная документация, подтверждающая расход.
5. Надзор за денежными расходами и их оформлением.

Малые кассы

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 или меньше до \$10,000 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.

1. Представим, что \$3,000 малая касса была создана в конкретном месте. Эта сумма предназначена на административные расходы и оплату процентов. Денежные средства помещаются в безопасное место, обычно в сейф. В учете открывается счет малом кассы на сумму в \$3,000:

Малая касса.....	3,000
Банк.....	3,000

2. Кассир просматривает разрешение на расходном кассовом ордере для получения наличности и выдает требуемую наличность. Кассовые ордера хранятся вместе с денежной наличностью малой кассы. Сумма наличности и выплат должны равняться \$3,000. Выплаты в учете не отражаются, журнальные записи не делаются.
3. В конце первого месяца, в кассе остается \$560 показывая, что \$2,440 были выплачены в течение месяца (\$3,000 - \$560). Это также означает, что кассир

должен иметь \$2,440 в кассовых ордерах, подтверждающих выплаты. Следующие кассовые ордера идут вместе с кассой: почта - \$900, канцелярские товары - \$700 и плата за такси - \$800 (итого \$2,400). Следовательно, недостача в кассе составляет \$40. Вероятно, был утерян кассовый ордер или в представленном кассовом ордере занижена выплаченная сумма. Недостача отражается следующей записью пополнения:

Почтовые расходы.....	900
Расходы на канцтовары.....	700
Транспортные расходы.....	800
Недостача и излишек денежных средств.....	40
Касса.....	2,440

Пополнение малых касс происходит всякий раз, когда касса иссякает и в конце каждого отчетного периода для правильного отражения расходов и кассового остатка. Запись регистрируется бухгалтерией, а не кассиром, периодически производятся сверки.

Недостача и излишек денежных средств - это счет расходов (дебетовый остаток) или доходов (кредитовый остаток). Недостача или излишек вызваны ошибками при регистрации или платеже. Если недостача больше обычного или если недостачи происходят регулярно в той же кассе, значит, есть подозрения в кражах. В определенных ситуациях, где есть подозрения в краже или мошенничестве, это отражается как убыток, а не недостача или излишек наличных денег.

4. Когда малая касса пополняется, расходуется или закрывается, делается запись, затрагивающая счета малой кассы и банка. Например, если малая касса увеличивается до \$5,000 из-за возросших денежных нужд офиса, тогда делается следующая запись:

Малая касса.....	2.000
Банк.....	2.000

Системы малой кассы способствуют внутреннему контролю за использованием денежных средств на хозяйственные нужды.

Контроль денежных средств на банковских счетах

Использование счетов банка или других финансовых учреждений является важным способом контроля за денежными средствами. 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 (СЭП) - 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.

В Кыргызстане, применение электронных переводов через SWIFT код является важным для компаний занимающихся бизнесом в других странах.

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 наличности в кассе производится лицом, не занимающимся ведением операций с наличностью, в присутствии кассира и должен подписываться и датироваться всеми сторонами.
2. Сравнение остатка на бухгалтерских счетах с фактическим наличием. Любые

Сверка банковских счетов

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

1. Пересмотр сумм снятых с банковского 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 банковском 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.

СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ

Введение

Счета к получению включает 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.

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. Эти счета к получению включают в себя суммы к взиманию 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 для клиентов с кредитовым сальдо (в результате предоплаты или переплаты) должны быть переклассифицированы, и отчитываться по ним нужно как по обязательствам. Это кредитовое сальдо не включается в дебиторскую задолженность.

Финансовых аналитиков интересует среднее количество дней, необходимое для взимания дебиторской задолженности (оборот дебиторской задолженности). Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она

оценивается по начальной стоимости за минусом корректировок на безнадежную задолженность, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется чистая себестоимость счетов к получению. Проценты обычно не принимаются во внимание из-за краткости срока между реализацией и погашением.

Денежные скидки

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 безнадежные долги.

Торговые скидки

Торговые скидки являются эффективным способом рекламы цены на различные объемы продукции, различным группам клиентов, включая оптовиков и розничных продавцов. 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 реализационную цену.

Например, на наименование ценой в \$50 объявлена скидка в 40% при закупке свыше 1000 штук. Таким образом, цена за штуку составит \$30 ($\50×0.6). Процент скидки может меняться в зависимости от объемов заказа без изменения базовой цены в \$50. 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 1991 году (1 год функционирования компании) составила \$16,000. Бухгалтерская проводка для отражения фактической суммы возврата в течение года выглядит таким образом:

Бухгалтерская проводка за возврат товара:

Возврат товара.....16,000

Счета к получению.....16,000

Измерение безнадежной 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 безнадежной чрезмерной дебиторской задолженности). Предыдущие выплаты, финансовое состояние, а также перспективы получения клиентом доходов являются ключевыми факторами при принятии решения о выдаче кредита.

Если безнадежная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, необходимо отразить на счетах предполагаемую безнадежную дебиторскую задолженность. Принцип сопоставления требует, чтобы убытки от безнадежной дебиторской задолженности были признаны в том отчетном периоде, когда произошла реализация. Предполагаемая дебиторская задолженность отражается как *расход на безнадежные долги* - расход от операционной деятельности, часто классифицируемый как торговые издержки.

Если безнадежная 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 безнадежной дебиторской задолженности и ее учет

Если безнадежная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую запись. Например, если компания ожидает безнадежную дебиторскую задолженность в \$9,000, вносится следующая корректирующая проводка, отражающая расход по безнадежному долгу:

Расход по безнадежному долгу.....	9,000
Резерв на безнадежные долги.....	9,000

Резерв на безнадежные долги является контрсчетом к счетам к получению и используется потому, что трудно установить источник- безнадежной дебиторской задолженности во время предыдущей проводки. Чистая дебиторская задолженность (за вычетом резерва на безнадежные долги) является предполагаемой чистой себестоимостью 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 безнадежных долгов создает резерв на безнадежные долги для будущей безнадежной дебиторской задолженности. Когда некоторые счета к получению определяются как безнадежная дебиторская задолженность, эта часть резерва больше не нужна. Раньше делались проводки по оценке безнадежного долга, предполагающие экономическое воздействие будущей безнадежной дебиторской задолженности. Таким образом, списание определенной дебиторской задолженности не сокращает общую стоимость активов дальше, если только они не превышают предположения. Списание происходит тогда, когда отсутствует вероятность получения дебиторской задолженности.

Например, производится следующая запись компанией, которая отказалась далее требовать погашения дебиторской задолженности Р. Кнокса на сумму \$1,000:

Проводка по списанию определенной дебиторской задолженности:

Резерв на безнадежные долги	1,000
Дебиторская задолженность Р. Кнокса.....	1,000

Данная проводка не оказывает воздействия ни на доход, ни на чистую сумму непогашенной дебиторской задолженности. Наоборот, это кульминационная проводка в процессе, начавшемся с корректирующей проводки для оценки расходов по безнадежным долгам. Проводка по списанию производится только после того, как фирма признает дебиторскую задолженность как безнадежную.

Время от времени после списания на счет могут быть получены суммы. Такое может произойти в результате улучшения финансового состояния клиента. В этом случае делается обратная проводка по восстановлению задолженности, которая отражается как получение денежных средств.

Например, предположим, что Р. Кнокс в состоянии погасить \$600 по дебиторской задолженности через некоторое время после того, как была произведена предыдущая проводка по списанию.

Проводка по восстановлению и погашению списанной дебиторской задолженности:

Дебиторская задолженность Р. Кнокса.....	600
Резерв на безнадежные долги.....	600
Денежные средства.....	600
Дебиторская задолженность Р. Кнокса.....	600

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

Оценка безнадежных долгов

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены на момент составления финансовой отчетности, необходимо произвести подсчет за год сумм, которые покроют ожидаемые убытки. Конечно же, оценки могут значительно различаться. Бухгалтер компании делает расчеты, основываясь на практике прошлых лет с учетом изменений текущих экономических условий.

Например, обычно в периоды кризисов убытки по сомнительным долгам бывают больше, чем в период экономического роста. Но окончательное решение относительно суммы сомнительных долгов принимается руководством. Такое решение основывается на объективной информации, полученной в результате аналитической работы, проводимой бухгалтером, а также на данных определенных косвенных факторов, с помощью которых оценивается хозяйственная деятельность фирмы вкладчиками, банкирами, кредиторами и др. Вне зависимости от качественных факторов предполагаемые убытки по сомнительным долгам должны быть реальными.

Существует два общих метода по оценке безнадежных долгов: *метод процента от чистой реализации в кредит* (отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) и *метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты* (бухгалтерский баланс). Оба метода приемлемы в условиях Общепринятых бухгалтерских принципов (GAAP). Целью первого метода является точное измерение расходов, возникших в результате безнадежной дебиторской задолженности. Целью второго метода является точное измерение чистой себестоимости дебиторской задолженности. Некоторые компании используют оба метода.

Метод процента от чистой реализации в кредит

Этот метод делает упор на принцип соответствия. Основываясь на опыте, подсчитывается средний процент отношения между фактическими убытками от безнадежных долгов и чистой реализацией в кредит. Далее этот процент применяется к чистой фактической реализации отчетного периода для определения размера безнадежного долга.

Например, ниже представлены счета фирмы Хасс с остатками на конец 1996 года:

<u>Реализация</u>		<u>Возврат и уценка реализованных товаров</u>	
!	645,000	40,000	!
!			!
<u>Скидки с продажи</u>		<u>Резерв на безнадежные долги</u>	
5,000	!	3.600	!
	!		!

Предположим, что потери по сомнительным долгам за последние три года составили, \$.

Год	Реализация	Потери по сомнительным долгам	Процент
-----	------------	-------------------------------	---------

1994	520,000	10,200	1.96
1995	595,000	13,900	2.34
1996	585,000	9,900	1.69
Всего	<u>1,700,000</u>	<u>34,000</u>	<u>2.00</u>

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

$$0.02 \times (\$645,000 - \$5,000 - \$40,000) = 0.02 \times \$600,000 = \$12,000$$

Результаты расчетов записываются следующим образом:

31 декабря:

Расходы по сомнительным долгам.....	12,000
Резерв на сомнительные долги.....	12,000

Таким образом, сальдо счета "Резерв на безнадежные долги" равно 15,600 дол. Эта цифра складывается из суммы в 12,000 дол., составляющей предполагаемые долги по неоплаченным счетам от реализации товаров в 1997 году и суммы неоплаченных счетов прошлых лет в 3,600 дол. 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.

Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты

Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности. Он использует предыдущие данные для определения процента предполагаемой безнадежной дебиторской задолженности. Основа метода заключается в оценке чистой себестоимости 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 безнадежные долги, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности. Текущий остаток резерва на безнадежные долги потом обновляется с помощью корректирующей проводки, чтобы соответствовать требуемому остатку. Безнадежный долг дебетуется на сумму данной корректировки.

Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва на безнадежные долги, используется:

- 1) единая комбинированная ставка, основанная на общей дебиторской

задолженности;

- 2) несколько ставок, основанных на сроке каждого по отдельности счета к получению.

Например:

Компания Муег

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. Риккардо	250				250	
Прочие	42.600	21.000	14.000	3.800	2.200	1.600
Итого	44.400.	21,900	14.250	4200	2.450	1,600
Процент безн. долгов		1.0	2.0	10.0	30.0	50.0

На 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 безнадежных долгов.

Компания Муег

Предполагаемые безнадежные долги на 31 декабря 199х г.

	Сумма	Процент считающихся безнадежными долгов,	Резерв по безнадежным долгам
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	1.600	50	800
	44,400		2459

Расчеты данной таблицы, 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 дол. из общей суммы, равной 44,400 дол., не будут оплачены.

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете компании Муег "Резерв на

безнадежные долги" составляет 800 дол. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по безнадежным долгам за год составят 1,659 дол. Расчеты проводятся следующим образом, дол.:

Предполагаемые безнадежные долги.....	2,459
Минус: Кредитовое сальдо счета "Резерв на безнадежные долги".....	<u>800</u>
Расходы по безнадежным долгам.....	<u>1,659</u>

Если счет "Резерв на безнадежные долги" имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

Расходы по безнадежным долгам отражаются в учете следующим образом:

31 декабря:

Расходы по безнадежным долгам.....	1,659
Резерв на безнадежные долги.....	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 безнадежные долги. Если остаток резерва (после корректировки в конце года) существенно отличается от остатка, предусмотренного графиком срока дебиторской задолженности, необходимо произвести корректировку по проценту, применяемому к реализации в кредит.

Популярность метода проверки срока дебиторской задолженности возрастает, т.к. компьютерные технологии позволяют сократить затраты по его внедрению. Проблемы с потоком денежных средств также побуждают компании более строго контролировать срок своей дебиторской задолженности, чтобы сократить расходы.

Общее состояние экономики, "экономическое здоровье" конкретных клиентов, кредитная политика продавца, а также действия по взиманию дебиторской задолженности влияют на уровень списания. Со временем этот уровень меняется и требует корректировки по проценту, применяемому к реализации в кредит или дебиторской задолженности. Например, если выясняется, что остаток резерва на безнадежные долги возрастает год от года, оценка безнадежной дебиторской задолженности уменьшается, чтобы отражать реальные факты. В этом случае предполагаемая безнадежная дебиторская задолженность постоянно превышает фактическое списание. Суммы, представленные в отчетах за предыдущие годы, не исправляются.

Общая сумма списанной дебиторской задолженности за каждый год редко бывает

равна предполагаемой сумме, отраженной на кредите счета "Резерв на безнадежные долги". Если сумма по списанным счетам меньше предварительно установленной резерва на сомнительную задолженность, счет "Резерв на безнадежные долги" будет иметь кредитовое сальдо. Если сумма по списанным счетам больше предварительно установленного резерва на безнадежную задолженность, то счет "Резерв по безнадежным 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.

Значительную часть дебиторской задолженности многих розничных торговых фирм составляют счета по продаже товаров с рассрочкой платежа. Некоторые компании имеют счета к получению в рассрочку. Хотя оплата по ним может поступать в течении 24 месяцев и более, *счета к получению в рассрочку* относятся к ликвидным активам, если такой метод кредитования торговли традиционно применяется в данной отрасли.

В статье баланса "Счета к получению" отражены 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".

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 ликвидных активов, а векселедатель, в свою очередь, отражает его как *векселя, выданные* в разделе текущих обязательств.

Срок погашения - это завершение срока обращения векселя, к которому необходимо произвести последнюю выплату. 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, превалирующей 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.

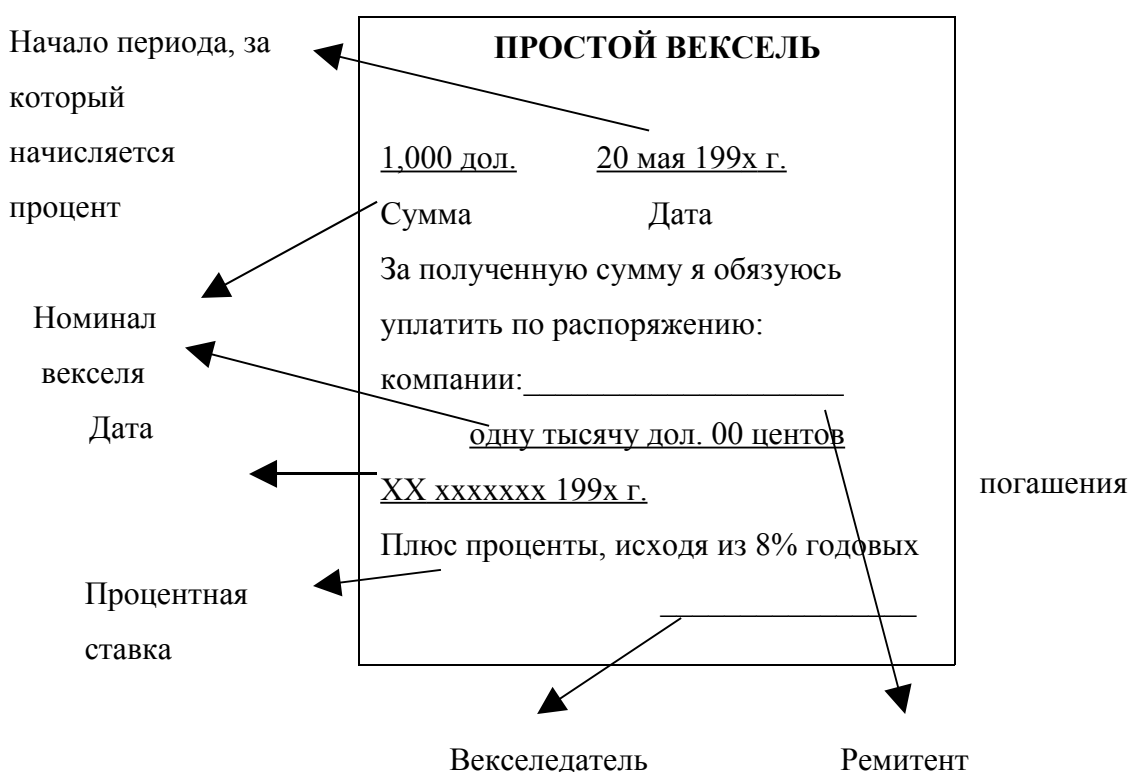
Для целей бухгалтерского учета основная сумма векселя измеряется справедливой рыночной стоимостью или эквивалентом денежной стоимости товаров или услуг, проданных или оказанных в обмен на вексель, если их стоимость известна; или же текущей (дисконтированной) стоимостью всех денежных выплат, требуемых 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 общую сумму.

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 учтенному 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 даты оформления векселя,
- определенное число дней с даты оформления векселя.

Срок векселя определяется в днях, например, вексель выписан на срок с 10 мая по 10 августа, срок векселя составит 92 дня.

Оставшихся дней в мае (31-10)	21
Дней в июне	30
Дней в июле	31
Дней в августе	<u>10</u>
Всего дней	<u>92</u>

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

$$\text{Номинал векселя} * \text{Процентная ставка} * \text{Время} = \text{Ссудный процент}$$

Процентные ставки обычно объявляются на годовом базисе. Например, ссудный процент по векселю в 1,000 дол. с погашением через год, при процентной ставке 8%, рассчитываемся следующим образом: $1,000 \text{ дол.} * 8/100 * 1 = 80 \text{ дол.}$

Если бы вексель был выписан не на год, а на 3 месяца, ссудный процент составил бы: $1,000 \text{ дол.} * 8/100 * 3/12 = 20 \text{ дол.}$

Бухгалтерские записи по учету векселей:

1. Получение векселя - получен вексель от покупателя под 12% сроком на 30 дней на сумму 4,000 дол. в покрытие дебиторской задолженности:

Векселя полученные.....	4,000
Счета к получению	4,000

2. После погашения вместе со ссудным процентом:

Касса.....	4,040
Векселя полученные.....	4,000
Доходы по процентам.....	40

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

Счета к получению.....	4,040
Векселя полученные.....	4,000

Доходы по процентам.....	40
4. Запись по учету векселей - фирмой был получен 8% вексель 31 августа на сумму 2,000 дол. и сроком на 60 дней. Чтобы отразить сумму по процентам за сентябрь, 30 сентября делается корректировочная запись:	
Начисленные проценты, подлежащие получению.....	13.335
Доходы по процентам.....	13.335
5. При оплате векселя в сумме погашения и процентов 31 октября делается запись:	
Касса.....	2,026.67
Счета к получению.....	2,000
Проценты к получению.....	13.335
Доходы по процентам.....	13.335

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. В соответствии с GAAP, долгосрочные векселя должны быть отражены по своей основной стоимости. 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 течении всего срока обращения.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ПРОВОДКИ ПО БЕЗНАДЕЖНЫМ СЧЕТАМ - МЕТОД УЧЕТА ПО СРОКАМ ОПЛАТЫ

На основе анализа дебиторской задолженности компания "Брокер" делает расчет по неоплаченным счетам. 31 декабря младший бухгалтер подготовил следующий перечень непогашенной дебиторской задолженности компании на сумму \$ 88 000.

**Предполагаемые счета, которые не
будут получены**

Интервал времени	Сумма	&	Сумма
Непросроченные	\$ 58 650	2 %	\$ 1 173
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 безнадежные долги в настоящий момент имеет дебетовый остаток в размере \$210.

1. Подготовьте корректирующую запись для отражения тех счетов, оплату которых компания предполагает не получить.

2. Сделайте проводку по списанию следующих счетов:

Т. Дональдсон.....	\$700
Дж. Кайл.....	450
Д. Майз.....	1000

3. Сделайте проводку, отражающую получение \$450, которые должен был Дж. Кайл.

4. Напишите ответ на следующий вопрос: При каких обстоятельствах резерв на сомнительные долги будет иметь дебетовый остаток до корректировки.?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ - ПРОВОДКИ И РАСКРЫТИЕ.

В бухгалтерском балансе обувного предприятия на 31 декабря 1997 отражена следующая сумма:

Дебиторская задолженность (1)	126,030
-------------------------------	---------

Этот остаток получен от следующих счетов:

1401 Счета к получению	109,100
1495 Резерв на сомнительные счета	2,300
1510 Векселя к получению	18,250
1550 Проценты к получению	980

По расчетам компании безнадежные долги составят 2% от продажи в кредит. Общая реализация в кредит за 1997 г. составила 500,000 сомов. 25 сентября клиент, который имел просроченный долг, подписал договор о возврате через один год обувному предприятию 18,250, а также о выплате процентов по векселю при годовой ставке 20%. Остаток по

счета "Счета к получению" на 1/1/97 составил 98,000, а остаток по счету "Резерв на безнадежные долги" - 4,800.

1. Напишите проводку, сделанную обувной компанией 25 сентября 1997, когда был подписан договор.

2. а) Напишите проводку, которую сделала обувная компания для начисления процентов по векселю к получению 30 сентября 1997.

б) Напишите проводку на 31 октября 1997.

с) Напишите проводку на 30 ноября 1997.

д) Напишите проводку на 31 декабря 1997.

3. Напишите необходимые раскрытия финансовых отчетов, которые дают разъяснения по остатку на счете дебиторской задолженности. За руководством обращайтесь к стандарту №2, раздел 3.2.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ЖУРНАЛЬНЫЕ ПРОВОДКИ ПО БЕЗНАДЕЖНЫМ СЧЕТАМ - МЕТОД

ПРОЦЕНТА ОТ ЧИСТОЙ РЕАЛИЗАЦИИ

В КРЕДИТ

Компания "Флауэр" прогнозирует свои невозвратные счета, основываясь на процентные соотношения между убытками от безнадежных долгов и чистыми продажами в кредит.

В 1997 году компания "Флауэр" осуществила продажи на сумму в 4,450,000 сом. 70% всех продаж были осуществлены в кредит. Предыдущий опыт показывает, что 3% всех продаж в кредит не оплачиваются.

В настоящее время на счете "Резерв на сомнительные долги" имеется кредитовый остаток в размере 15,450 сом.

1. Напишите журнальные проводки для отражения ожидаемых для компании невозвратных долгов.

2. Почему остаток по счету "Резерв безнадежные долги" 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?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ОПЕРАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ БИШКЕКСКОЙ КОМПАНИЕЙ

ПО ПОСТАВКЕ ОФИСНЫХ

ПРИНАДЛЕЖНОСТЕЙ

Занесите в журнал следующие операции:

1. Продали товар Клиенту, на сумму \$500 за наличный расчет. Себестоимость реализованного товара составила \$400.

2. Произошел возврат товара стоимостью \$50, приобретенного за наличный расчет (см.№1). Клиенту вернули деньги. Себестоимость реализованных товаров составила \$40. Товар был оприходован на счет ТМЗ.

3. Продали товар Клиенту на \$2,000 в кредит. Условия реализации 2/10, п/30
Подсказка: Факт, то, что Клиент имеет право на скидку, которая не отражается в счет-фактуре при реализации. Продажа в кредит отражается по полной сумме реализации - без каких-либо скидок. Себестоимость реализованных товаров составила \$1,500.

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.

ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Товарно-материальные запасы - это активы в виде:

- а) продукции и товаров, предназначенных для реализации; в том числе товаров в
- б) незавершенного производства;
- в) сырья и материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или оказания услуг.

Случаи не включения имеющихся товаров в состав 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. 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.

Измерение товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшему значению из:

- а) себестоимости;
- б) чистой стоимости реализации.

I. 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:
1. затраты на оплату труда и отчисления на социальное страхование рабочих, непосредственно занятых на станках и оборудовании при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;
 2. систематическое распределение постоянных и переменных производственных накладных расходов, понесенных при переработке сырья и материалов в готовую продукцию.

Постоянные производственные накладные расходы - косвенные затраты на производство, относительно постоянные независимо от объема производства амортизация производственных зданий и оборудования, затраты по эксплуатации производственных зданий и оборудования, расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование мастеров, ремонтников, подсобных рабочих, арендная плата за производственные помещения и оборудование, расходы по коммунальным услугам производственных подразделений. Постоянные производственные накладные расходы могут распределяться на себестоимость готовой продукции пропорционально прямым материальным затратам, трудоемкости, сумме прямых затрат (материальных и трудовых), плановой себестоимости произведенной продукции, отпускной цене готовой продукции, при этом база для распределения устанавливается руководством предприятия на отчетный период и отражается в учетной политике.

Переменные производственные накладные расходы - косвенные затраты на производство, изменяющиеся прямо пропорционально объему производства (вспомогательные сырье и материалы, мелкая оснастка и инструменты, затраты на электроэнергию, отопление и освещение производственных подразделений), распределяются на себестоимость пропорционально одному из вышеперечисленных показателей, установленных для

распределения постоянных производственных накладных расходов;

- 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 непланируемые производственные затраты;
- б) затраты на хранение ТМЗ между отдельными стадиями производственного цикла, если оно не предусмотрено технологическим процессом;
- в) административно-управленческие расходы;
- г) затраты связанные с реализацией.

ПРИМЕР: Затраты на производство и расходы периода.

Корпорация ABC производит одну модель офисной мебели. Вся продукция идентична. В течение года были понесены следующие затраты:

Заработная плата:

производственных рабочих	\$80,000
непроизводственных рабочих.....	\$25,000
продавцов.....	\$30,000
административного персонала.....	\$15,000

Сырье, используемое в производстве.....\$114,000

Аренда здания.....\$15,000

Амортизация производственного оборудования..... \$5,000

Затраты на энергоснабжение здания..... \$8,000

Дополнительная информация:

- На начало периода товарно-материальных запасов не было.
- В течение года было произведено 800 единиц продукции.

- В конце года вся продукция была произведена.
- Было продано 600 единиц продукции по цене \$450 за единицу.
- Под производство используется 2/3 площади здания. Оставшаяся площадь используется под административные офисы.
- 3/4 потребляемой электроэнергии используется для энергоснабжения производства.
- В январе компания начала свою деятельность, имея \$500,000 уставного капитала, вложенного акционерами. За отчетный период компания ничего не продавала и не покупала в кредит.

Вопросы:

1. Как затраты распределяются на произведенные единицы продукции?
2. Как затраты распределяются на единицы продукции, имеющиеся в наличии на конец года?
3. Какова чистая прибыль за год?

Решение к первой части:

Прямые производственные затраты	580.000
Косвенные производственные затраты.....	\$25,000
Прямые материальные затраты.....	\$114,000
Аренда помещения (15,000 x 2/3).....	\$10,000
Амортизация производственного оборудования	\$5,000
Затраты на энергоснабжение (8,000 x 3/4)	\$6.000
Общие	
затраты.....	\$240,000

производственные

Себестоимость единицы продукции $5240,000 / 800 = \$300$

Решение ко второй части:

$800 - 600 = 200 \times \$300 = \$60,000$

Решение к третьей части:

Доход от реализации (600 x 450).....	\$270, 000
Себестоимость ТМЗ, готовых к реализации	\$240,000
Минус ТМЗ на конец периода.....	560.000
Себестоимость реализованной продукции	\$
180.000	
Заработная плата продавцов.....	530.000
Заработная плата адм. персонала.....	\$15,000
Аренда помещения (15,000 x 1/3).....	\$5,000

Электроснабжение здания (8,000 x 1/4)	\$2,000
Итого расходов	\$232,000
Прибыль до налогообложения	\$38,000
Подоходный налог (ставка 30%)	\$11,400
Чистая прибыль	\$26,600

Отражение операций на счетах:

1. Выпуск акций.
2. Производство готовой продукции.
3. Реализация.
4. Себестоимость реализованной продукции.
5. Зарплата продавцов.
6. Зарплата административного персонала.
7. Аренда помещения.
8. Электроснабжение здания.
9. Закрытие счетов доходов.
10. Закрытие счетов расходов:
 - а) Себестоимости реализованной продукции,
 - б) Торговых издержек,
 - в) Общих и административных расходов.
11. Подоходный налог.
12. Закрытие счета "Расходы по подоходному налогу".
13. Закрытие счета "Свод доходов и расходов".

Денежные средства 1110		ТМЗ 1600		Простые акции 5100		Доход от реализации 6110	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
1) 500,000	2) 235,000	2) 240,000	4) 180,000		1) 500,000	9) 270,000	3) 270,000
3) 270,000	5) 30,000						
	6) 15,000						
	7) 5,000						
	8) 2,000						
770,000	287,000	240,000	180,000		500,000		
Сальдо:		Сальдо:			Сальдо:		
483,000		60,000			500,000		

Себестоимость реализованной	Торговые издержки/ расходы 7500	Общие и административные	Налоги к оплате 3400
------------------------------------	--	---------------------------------	-----------------------------

продукции 7100				расходы 8000			
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
4) 180,000	10а) 180,000	5) 30,000	10б) 30,000	6) 15,000 7) 5.000 2.000	10в) 22,000		11) 11,400
							11.400
							Сальдо: 11.400

Расходы по подходному налогу 9910		Начисленная амортизация - оборудование 2290		Свод доходов и расходов 5999		Нераспределенная прибыль 5900	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
11) 11,400	12) 11,400		2) 5,000	10а) 180,000 10б) 30,000 10в) 22,000 12) 11,400 13) 26,600	9) 270,000		13) 26,600
			5,000				26,600
			Сальдо: 5,000				Сальдо: 26,600

Пробный баланс на 31 декабря:

Денежные средства.....	483,000
ТМЗ.....	60,000
Начисленная амортизация.....	(5,000)
Налоги к оплате.....	11,400
Уставный капитал.....	500,000
Нераспределенная прибыль.....	26,600
Итого.....	538,000

Методы измерения себестоимости товарно-материальных запасов:

- а) Метод сплошной идентификации, основанный на фактических затратах, применяется для измерения себестоимости конкретных единиц ТМЗ, которые не являются взаимозаменяемыми, товаров и услуг, произведенных по индивидуальным специальным заказам и означает, что конкретные затраты

относятся на идентифицируемые единицы товарно-материальных запасов.

- б) Метод средневзвешенной стоимости - стоимость каждой единицы ТМЗ определяется средневзвешенной стоимостью: однотипных единиц ТМЗ в начале отчетного периода и стоимостью однотипных единиц, приобретенных или произведенных в течение отчетного периода. Средневзвешенная стоимость единицы ТМЗ определяется делением всей стоимости ТМЗ на количество единиц этих запасов и, учитывая все цены, по которым приобретались ТМЗ в течение отчетного периода, сглаживает колебания цен.
- в) Метод оценки по ценам первых покупок (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, имеющих 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 из возможных 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.

г) Метод оценки по ценам последних покупок (LIFO - последним поступил - первым продан) - основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретенных последними, используется для определения стоимости товаров, проданных в первую очередь, а себестоимость запасов на конец отчетного периода рассчитывается на основе себестоимости товаров, приобретенных первыми. Использование метода LIFO дает чистую наименьшую прибыль в период инфляции и чистую наибольшую прибыль в период дефляционных процессов. Таким образом, сглаживается влияние цикла экономического развития (подъемов и спадов).

ПРИМЕР: Методы измерения себестоимости товарно-материальных запасов. Компания ABC в течение года приобрела следующие ТМЗ:

	Количество единиц	Стоимость единицы продукции	Общая стоимость
15 января	500	\$60	\$30,000
22 мая	800	\$70	\$56,000
10 сентября	600	\$80	\$48,000
Итого:	1,900		\$134,000

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

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

Решение к первой части:

Доход от реализации.....	\$125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации.....	5134,000
ТМЗ на конец периода (400 x \$80)	\$32,000
Себестоимость реализованной продукции.....	\$102,000
Валовая прибыль от реализации.....	\$23,000

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

Решение ко второй части:

Средневзвешенная стоимость единицы товара (134,000/ 1,900)	\$70.53
Доход от реализации.....	\$125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации.....	\$134,000
ТМЗ на конец периода (400 x 70.53)	\$28,212
Себестоимость реализованной продукции.....	\$105,788
Валовая прибыль от реализации.....	\$19,212

3. Определите себестоимость реализованной продукции и затраты, распределяемые на запасы на конец периода, используя метод оценки по ценам последних покупок (LIFO).

Решение к третьей части:

Доход от реализации.....	\$125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации.....	\$134,000
ТМЗ на конец периода (400 x 60)	\$24,000
Себестоимость реализованной продукции.....	\$110,000
Валовая прибыль от реализации.....	\$15,000

СРАВНЕНИЕ МЕТОДОВ

	Метод оценки по ценам	Метод средневзвешенной	Метод оценки по ценам

	первых покупок (FIFO)	стоимости	последних покупок (LIFO)
Доход от реализации	125,000	125,000	125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации	134,000	134,000	134,000
ТМЗ на конец периода	321300	28.212	241200
Себестоимость реализованной продукции	102,000	105,788	110,000
Валовая прибыль от реализации	23,000	19,212	15,000

II. ОЦЕНКА ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ ПО ЧИСТОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ

В случаях, когда товарно-материальные запасы были повреждены, частично или полностью устарели, возросли издержки на комплектацию или организацию продажи, снизилась продажная цена, товарно-материальные запасы могут быть оценены ниже их себестоимости - по реализационной стоимости.

Чистая стоимость реализации - предполагаемая цена продажи товара, за вычетом расходов по предпродажной подготовке товара и его продаже.

Практика частичного списания товарно-материальных запасов ниже их себестоимости до чистой стоимости реализации соответствует принципу консерватизма, исходя из которого активы не должны отражаться выше сумм, которые предположительно будут получены при их продаже или использовании.

Товарно-материальные запасы частично списываются до чистой стоимости реализации на основе следующих методов:

- а) постатейный метод, при котором оценивается каждое наименование товарно-материальных запасов;
- б) метод основных товарных групп - при котором оценивается группа товарно-материальных запасов;
- в) метод общего уровня запасов - при котором оцениваются все товарно-материальные запасы.

Оценки чистой стоимости реализации проводятся периодически каждый отчетный период. Когда меняются обстоятельства, которые первоначально привели к частичному списанию товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации, списанная сумма возмещается до величины, характеризующей себестоимость ТМЗ (новая балансовая стоимость должна представлять собой наименьшее значение из: себестоимости и чистой стоимости реализации).

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 списываются 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 снижению реализационной стоимости готовой продукции ниже ее себестоимости, материалы частично списываются до чистой стоимости реализации.

ПРИМЕР: Оценка ТМЗ по чистой стоимости реализации.

Компания ABC начала свою коммерческую деятельность в отчетном периоде с капиталом в размере \$500,000, внесенным его владельцами. Компания приобрела 1000 единиц товарно-материальных запасов за \$100,000, затраты на фрахт составили \$10,000. В течение года компания ABC продала 750 единиц по \$150 за единицу. В конце года ABC имела в наличии 250 единиц ТМЗ, 50 из которых были повреждены. Поврежденные единицы можно будет продать по цене \$25 за единицу, а остальные 200 единиц - по цене \$150 за единицу.

1. По какой сумме учитываются в балансе остатки ТМЗ на конец года?
2. Определите влияние продажи поврежденных единиц на отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности по данной операции?

Решение к первой части: Себестоимость единицы ТМЗ:

$$\$100,000 + \$10,000 = \$110,000/1,000 = \$110$$

Чистая стоимость реализации:

- поврежденные изделия - \$25 за единицу,
- неповрежденные изделия \$150 за единицу.

В балансе ТМЗ отражаются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации:

Поврежденные изделия	50 x \$25 = \$1,250
Неповрежденные изделия	200 x \$110 = \$22,000
Итого остатки ТМЗ	\$23.250

Решение ко второй части:

Доход от реализации	750 x \$150 = \$112,500
Себестоимость реализованной продукции	750 x \$110 = (\$82,500)
Чистая стоимость реализации	50 x \$25 = \$1,250
Себестоимость	50 x \$110 = (\$5.500)
Убыток от поврежденных изделий	(\$4,250)

Валовая прибыль от реализации $(\$112,500 - \$82,500 - \$4,250) = \$25,750$

ПРИМЕР: Оценка ТМЗ по чистой стоимости реализации и последующее повышение чистой стоимости реализации.

Отразите вышеуказанный пример при условии дальнейшего повышения чистой стоимости реализации ТМЗ до \$120.

Чистая стоимость реализации $\$120$

Себестоимость $\$110$

Исходя из оценки по наименьшему из себестоимости и чистой стоимости реализации, новая балансовая стоимость ТМЗ - \$110.

Доход от реализации $750 \times \$150 = \$112,500$

Себестоимость реализованной продукции $750 \times \$110 = (\$82,500)$

Результат от списания до чистой стоимости реализации, признанный ранее как расход:

Чистая стоимость реализации $50 \times \$110 = \$5,500$

Балансовая стоимость до переоценки $50 \times \$25 = \$1,250$

Результат от переоценки $\$4,250$

Валовая прибыль от реализации $(\$112,500 - \$82,500 + \$4,250) = \$34,250$

III. СИСТЕМЫ ПЕРИОДИЧЕСКОГО И НЕПРЕРЫВНОГО УЧЕТА ТМЗ

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. Себестоимость реализованных ТМЗ не может быть определена до завершения инвентаризации, т.к. 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

Себестоимость реализованных ТМЗ зависит от примененного метода оценки на конец отчетного периода (сплошной идентификации, СВС, FIFO, LIFO, а для оценки по

чистой стоимости реализации - постатейный, основных товарных групп, общего уровня запасов).

При применении системы периодического учета остатки на балансовых счетах товарно-материальных запасов остаются на первоначальном уровне до тех пор пока не будет закончена инвентаризация. Все движение ТМЗ отражается на временных счетах расходов, например, приобретение материалов отражается не на балансовом счете 1620 "Основные материальные запасы", а по дебету счета 7110 "Расходы по приобретению материалов". В конце отчетного периода по результатам инвентаризации остатков ТМЗ делается корректировочная проводка дебетованием или кредитованием балансовых счетов по учету ТМЗ в корреспонденции с счетами 7220 "Корректировки по товарно-материальным запасам" или 7110 "Расходы по приобретению материалов".

Себестоимость реализованных ТМЗ собирается в течение всего отчетного периода по дебету счета "Расходы по приобретению материалов", скорректированному на сальдо счета "Корректировки по 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, используя для ее производства небольшой ассортимент сырья, материалов и простой технологический процесс.

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 7100 "Себестоимость реализованной продукции (товаров)"

ПРИМЕР: Отражение в учете движения ТМЗ с применением системы периодического учета.

Отражение операций на счетах:

1. Выпуск акций\$500,000
2. Сырье, используемое в производстве\$114,000
3. Прямые затраты на оплату труда\$105,000
(осн. произв. рабочих \$80,000; вспомог. рабочих \$25,000)
4. Расходы на оплату труда продавцов\$30,000
5. Расходы на оплату труда адм. управл. персонала\$15,000
6. Аренда помещения\$15,000
(произв. \$10,000; адм. \$5,000)
7. Амортизация произв. оборудования\$5,000
8. Электроснабжение здания\$8,000
(произв. \$6,000; адм. \$2,000)
9. Доход от реализации\$270,000
10. Инвентаризация остатков ТМЗ\$60,000
11. Закрытие временных вспомогательных счетов и определение себестоимости реализованной продукции.
12. Закрытие счетов доходов.
13. Закрытие счетов расходов:
 - а) Себестоимости реализованной продукции,
 - б) Торговых издержек,
 - в) Общих и административных расходов.
14. Подоходный налог.....\$11,400
15. Закрытие счета "Расходы по подоходному налогу".
16. Закрытие счета "Свод доходов и расходов".

Денежные средства 1110		ТМЗ 1600		Простые акции 5100		Общие и административные расходы 8000	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
1) 500,000	2) 114,000	10) 60,000			1) 500,000	5) 15,000	13 в) 22,000
9) 270,000	3) 105,000					6) 5,000	
	4) 30,000	5)				8) 2,000	
	15,000	6)					
	15,000	8)					
	8,000						
770,000	287,000	60,000			500,000		

Сальдо:		Сальдо:		Сальдо:	
483,000		60.000		500.000	

Расходы по приобретению материалов 7110		Расходы по оплате труда 7120		Торговые издержки/расходы 7500		Доход от реализации 6110	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
2) 114,000	10) 60,000 11) 54,000	3) 105,000	11) 105,000	4) 30,000	136) 30,000	12) 270,000	9) 270,000
Прочие производственные расходы 7200		Расходы по амортизации оборудования 7180		Начисленная амортизация - оборудование 2290		Налоги к оплате 3400	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
6) 10,000 8) 6,000	11) 16,000	7) 5,000	11) 5,000		7) 5,000		14) 11,400
					5,000		11,400
					Сальдо: 5,000		Сальдо: 11,400
Нераспределенная прибыль 5900		Расходы по подоходному налогу 9910		Себестоимость реализованной продукции 7100		Свод доходов и расходов 5999	
Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
	16) 26,600	14) 11,400	15) 11,400	11) 54,000 11) 105,000 11) 16,000 11) 5,000	13а) 180,000 136) 30,000 13в) 22,000 15) 11,400 16) 26,600	12) 270,000	
	26,600						
	Сальдо: 26,600						

Пробный баланс на 31 декабря:

Денежные

средства.....483,000

ТМЗ.....60,000

Начисленная амортизация.....(5,000)

Налоги к оплате.....11,400

Уставный капитал.....500,000

Нераспределенная прибыль.....	26,600	
Итого:.....	538,000	538,000

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" используются для накопления себестоимости всех проданных покупателям товаров.

IV. ПРИЗНАНИЕ КАК РАСХОД

При продаже товарно-материальных запасов, их балансовая стоимость должна быть признана как расход за период, в который признается связанная с ним выручка (принцип соответствия).

Сумма снижения стоимости товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации и все потери ТМЗ, признаются как расход в тот период, когда произошло снижение ТМЗ. Это отражается в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности как увеличение по строке "Себестоимость реализованной продукции".

Сумма увеличения стоимости товарно-материальных запасов, ранее подвергшихся снижению до чистой стоимости реализации, отразится в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности как снижение по статье "Себестоимость реализованной продукции" в тот отчетный период, когда произошло увеличение стоимости товарно-материальных запасов.

Переоценки стоимости ТМЗ могут применяться только в отношении тех товарно-материальных запасов, которые ранее подвергались частичному списанию до чистой стоимости реализации.

Товарно-материальные запасы, учтенные на счетах основных средств (используемые как компоненты зданий, сооружений или оборудования, построенных предприятием для собственных нужд без участия сторонних организаций) признаются как расход систематически в течение срока полезного функционирования основного средства, компонентами которого они служат.

V. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В финансовых отчетах следует раскрывать:

- а) учетную политику, принятую в измерении ТМЗ, используемые методы измерения себестоимости (идентификации, FIFO, LIFO, средневзвешенной стоимости);
- б) общую балансовую стоимость ТМЗ, по отдельным статьям, группам в соответствии с классификацией, принятой на предприятии (товары, производственные запасы, материалы, незавершенное производство и готовая продукция). На предприятиях сферы услуг ТМЗ представлены обычно статьей незавершенное производство;
- в) балансовую стоимость ТМЗ, оцененных по чистой стоимости реализации.
- г) сумму любого повышения ранее частично списанной стоимости ТМЗ, которая признается как доход в данном отчетном периоде;
- д) обстоятельства или события хозяйственной деятельности, которые привели к повышению частично списанной стоимости ТМЗ, раскрываемые в соответствии с требованиями пункта "г";
- е) балансовую стоимость ТМЗ, отданных в залог в качестве гарантии обязательств.

Если себестоимость ТМЗ определялась с использованием метода LIFO, в финансовых отчетах следует раскрывать разницу между суммой ТМЗ, отраженной в балансе, и

- а) наименьшим значением из: суммы, исчисленной с применением метода FIFO и чистой стоимости реализации; или
- б) наименьшим значением из: стоимости, по которой ТМЗ отражены в балансе на отчетную дату, и чистой стоимости реализации. Кроме того, необходимо раскрытие себестоимости ТМЗ, признанных как расход в отчетном периоде (включающей затраты, первоначально включенные в измерение проданных единиц ТМЗ, нераспределенные производственные накладные расходы, сверхнормативный расход материалов).

ОЦЕНКА ТМЗ

Компания "КР Классика"

Представьте, что компания "КР Классика" покупала компакт диски в 1996 г. следующим

образом:

Дата	Кол-во купленных дисков	Цена за шт.	Общая стоимость
1 января	800	\$7.00	\$ 5 600
8 марта	2200	7.50	16 500
23 июня	4000	7.25	29 000
15 сентября	3000	7.40	22 200
Всего			

Если фактическое наличие ТМЗ в конце года составили 1000 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
- 2) ЛИФО
- 3) Средневзвешенная стоимость

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ОПЕРАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ БИШКЕКСКОЙ КОМПАНИЕЙ ПО ПОСТАВКЕ ОФИСНЫХ ПРИНАДЛЕЖНОСТЕЙ

Занесите в журнал следующие операции:

1. Продали товар Клиенту, на сумму \$500 за наличный расчет. Себестоимость реализованного товара составила \$400.
2. Произошел возврат товара стоимостью \$50, приобретенного за наличный расчет (см.№1). Клиенту вернули деньги. Себестоимость реализованных товаров составила \$40. Товар был оприходован на счет ТМЗ.
3. Продали товар Клиенту на \$2,000 в кредит. Условия реализации 2/10, п/30. Подсказка: Факт, то, что Клиент имеет право на скидку, которая не отражается в счет-фактуре при реализации. Продажа в кредит отражается по полной сумме реализации - без каких-либо скидок. Себестоимость реализованных товаров составила \$1,500.
4. Получили оплату от Клиента, за товар, проданный в кредит см.№2 во время действия скидки. Подсказка: Так как Клиент произвел оплату в течение периода действия скидки, Вы должны отразить скидку в своей проводке.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

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 сом. Кроме того, следующая

информация, связанная с ТМЗ, отражена в документах компании:

- 31 декабря 1997 г. ТМЗ на общую сумму в 95,000 сом были помещены 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 на сумму в 130,000 сом.
 - 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 сом.
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. Отражите любые необходимые корректирующие проводки:
 3. Каковы возможные объяснения этой корректирующей проводке? Какие два возможных случая могли стать причиной необходимости такой проводки.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ЧИСТАЯ СТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

Компания занимается продажей телевизоров. Ниже перечислены наименования ТМЗ на 31 декабря 1997 г. Запас включает двенадцать 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?

Номер	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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

СИСТЕМА

НЕПРЕРЫВНОГО УЧЕТА ТМЗ

Компания "Ак-Марал" имела остатки на 1 января 1996 года:

на счете "Денежные средства" \$500

на счете "Товары" - \$800

в т.ч. товар А - 10 шт. по цене \$ 20 = \$200

товар Б - 3 шт. по цене \$100 = \$300

товар В - 6 шт. по цене \$50 = \$300;

на счете "Простые акции" - \$1300.

ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПРИМЕНЕНИЕМ СИСТЕМЫ НЕПРЕРЫВНОГО УЧЕТА ТМЗ

1). 15 января 1996 года приобретено за наличные товара А 10 шт. по \$20

Д-т К-т

2). 18 марта 1996 года приобретено в кредит товара Б 1 шт. по \$100

Д-т К-т

3). 20 мая 1996 года приобретено в кредит товара В 6 шт. по \$50

Д-т К-т

- 4). 25 июня 1996 года реализовано в кредит товара А 5 шт. по \$45
- а). Д-т К-т
- б). Д-т К-т
- 5). 27 августа 1996 года реализовано за наличные товара Б 3 шт. по \$225
- а). Д-т К-т
- б). Д-т К-т
- 6). 29 декабря 1996 года реализовано в кредит товара В 8 шт. по \$ 125
- а). Д-т К-т
- б). Д-т К-т
- 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
- Д-т
- К-т
- б), закрытие счетов расходов
- Д-т К-т
- в), выявление конечного финансового результата
- Д-т К-т

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

* Примечание: В отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности этот раздел не отражается. Расчеты производятся для определения себестоимости реализованных товаров.

БАЛАНС

на 31 декабря 1996 года

АКТИВЫ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Денежные средства
Счета к получению.
Товары

ИТОГО АКТИВЫ

Счета к оплате
Итого обязательства

КАПИТАЛ

Простые акции
Нераспределенная
Прибыль
Итого капитал

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

И КАПИТАЛ

1110 Денежные средства

!
!
!

1401 Счета к получению

!
!
!

1610 Товары

!
!
!

3110 Счета к оплате

!
!
!

5100 Простые акции

!
!
!

5900 Нераспределенная прибыль

!
!
!

6110 Доход от реализации

!
!
!

**7100 Себестоимость
реализованного товара**

!
!

**5999 Свод доходов и
расходов**

!
!

!

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

ВВЕДЕНИЕ

В своем бухгалтерском балансе за 1989г. канадская компания Пасифик Лимитед представила отчет о наличии 20.6 млрд. долларов общей собственности, зданий и оборудования. Чистая балансовая стоимость этих активов составила 13.8 млрд. долл. с вычетом 6.8 млрд. долл. накопленной амортизации. Действительно ли эти активы стоили 13.8 млрд. долл. Пасифик Лимитед? Имели бы они такую же стоимость на открытом рынке? Если нет, для чего нужны все эти раскрытия? -

Корпорация Пауэр, занимающаяся продажей недвижимости, приобрела здание компании Поло Ральф Лорен в городе Нью-Йорке в 1989г. за 43 млн. долл. и заплатила 1,600 долл. за квадратный фут здания. Здание было построено в 1894г за 500,000 долл., что составляет меньше 19 долл. за кв. фут. Можно ли допускать сохранение старых записей в опубликованном балансе?

Компания Белл Канада увеличила зафиксированную стоимость своих зданий на 36.7 млн. долл. в 1989г. путем капитализации процентов во время возведения зданий. Повышает ли процент, начисленный во время возведения здания, стоимость данных активов? Доход компании до вычета налогов тоже вырос на 36.7 млн. долл. в результате капитализации процента. Имеет ли компания на 36.7 млн. долл. больше дохода в своем свободном распоряжении?

Компания Роджерс Коммьюнкейшнс Инк. представила в своем отчете за 1989г. 721 млн. долл. прибыли от продажи части своего предприятия в США. Эта прибыль принесла компании \$50 дохода за акцию. Однако можно ли сказать, что компания выиграла в экономическом отношении в результате подобной сделки?

Такие ситуации и вопросы учета, которые они поднимают, затрагивают основную тему данной главы: оценку имущества, зданий и оборудования. Эти вопросы учета важны, т.к. для корпораций производственные активы обычно составляют наиболее крупную и единственную категорию активов. Зафиксированная стоимость зданий является основой для последующей амортизации. В данной главе речь пойдет об оценке зданий при приобретении, с использованием долгового обязательства, капитала в виде ценных бумаг или иных- активов; об оценке активов, возведенных своими силами; учете выбытия и обмена долгосрочных активов, а также учете затрат после приобретения.

ПОНЯТИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Долгосрочные активы - основные средства и нематериальные активы

- а) имеющие срок полезной службы более одного года;
- б) используемые для производственных, административных целей или для сдачи в аренду;
- в) не предназначенные для перепродажи.

Виды долгосрочных активов:

Материальные активы (основные средства): активы длительного пользования, имеющие натуральную физическую форму: земля, здания, сооружения, оборудование, природные ресурсы.

Материальные активы в свою очередь разбиваются на три группы:

- Подлежащие амортизации как, например, здания, сооружения, оборудование, мебель, приспособления.

Подлежащие истощению, как, например, залежи полезных ископаемых, лесные угодья.

- Земля, не подлежащая амортизации или истощению.

В отличие от материальных, нематериальные активы определяются, как активы, которые:

- Активно используются в деятельности компании, не удерживаются как инвестиции или в целях перепродажи.
- По плану Должны принести будущую выгоду, и после истечения текущего отчетного периода.
- Не обязательно имеют материальную сущность.

Стоимость нематериальных активов представлена только привилегиями или предпринимательскими правами, которые приносят операционный, финансовый или процентный доход. Например, гудвил, патенты, авторские права, торговые марки. Стоимость долгосрочного актива периодически амортизируется (списывается на расход) в течение срока полезного функционирования актива. Существуют две важные задачи в учете основных средств и нематериальных активов:

- определение того, какая часть их стоимости будет списана на издержки в текущем отчетном периоде;
- в подсчете остаточной стоимости, показанной в балансе.

Чтобы решить эти задачи, нужно ответить на четыре-вопроса:

1. как определить первоначальную стоимость основных средств?
2. "как списать часть стоимости основных средств на расходы субъекта?
3. как вести учет расходов, связанных с ремонтом, техническим обслуживанием, эксплуатацией основных средств?
- 4; как отражать в учете выбытие основных средств и - нематериальных активов?

Классификация основных средств

Основные средства подразделяются на следующие категории:

- "Здания.
- Оборудование, мебель и приспособления.
- Земля.
- Облагораживание земли.
- Природные ресурсы.

Ведутся вспомогательные регистрационные журналы по каждой категории основных

средств, в целях точного отражения каждой единицы и в качестве основа для осуществления внутреннего контроля основных средств. В соответствии с GAAP, остатки всех амортизируемых активов должны быть раскрыты. Необходима верная классификация основных средств для последующего начисления амортизация. В отношении зданий могут быть применены различные методы амортизации и «роки полезного функционирования, в зависимости от классификации счетов. В далях внутреннего учета важно наличие детального перечня затрат, составляющих индивидуальные счета, для соответствия законам о подоходном налоге, определяющим прибыль или убыток при выбытии или обмене. Это поможет при проведении внутреннего аудита и оценке решений по составлению бюджета

Учет приобретения оборотных средств и земли

В стоимость приобретения зданий, сооружений, оборудования, машин входят все необходимые затраты, связанные с доставкой, монтажом и пуском в эксплуатацию.

Рассмотрим вопросы, связанные с определением стоимости оборотных средств, на примере приобретения земли, зданий, оборудования, работ по обустройству земельного участка.

Расходы, связанные с приобретением и использованием основных средств, учитываются и классифицируются либо как капитальные вложения, либо как затраты, связанные с получением дохода. Ожидается, что **капитальные вложения** принесут выгоду и после окончания отчетного периода. Поэтому такие затраты капитализируются - они классифицируются как приобретение активов и учитываются по дебету соответствующего счета актива. Стоимость актива, за счет капитальных вложений, признается как расход в текущих и будущих периодах посредством амортизации.

Ожидается, что **затраты, связанные с получением дохода**, принесут выгоду только в текущем отчетном периоде. Поэтому они относятся напрямую на соответствующие счета расходов, после чего производится проверка. Соответствия с доходами периода, как часть процесса определения дохода.

Важно правильно классифицировать расходы. Неверная классификация влияет на признанный доход в течение всего срока полезного функционирования актива. Например, если затраты были классифицированы неверно - как капитальные - и отнесены на счета активов, происходит завышение текущего, дохода и занижение будущего. Однако, если капитальные затраты "сравнительно невелики, если ожидаемая будущая выгода незначительна, или если предположения по поводу будущей выгоды ненадежны, материальность и консерватизм приводят, к безотлагательному списанию.

После приобретения, но до начала эксплуатации актива все расходы, произведенные при подготовке к эксплуатации, включаются в стоимость актива. Например, актив, бывший в употреблении, может потребовать существенных затрат на ремонт, преобразование и установку, которые капитализируются. Затраты на установку и реконструкцию оборудования, модернизацию и структурные изменения здания и аналогичные затраты, напрямую связанные с приобретенными новыми или бывшими в употреблении активами, капитализируются как часть первоначальной стоимости актива.

Во время модернизации также капитализируются накладные расходы, включая расходы на оплату страховки, налогов, оплата органам контроля, а также аналогичные побочные расходы, напрямую связанные с ремонтом бывшего в употреблении актива. Эти расходы повышают стоимость актива и приводят к долгосрочным выгодам для компании. Аналогичные затраты, возникающие независимо от ремонта приобретенного актива, не капитализируются. В общем затраты, не повышающие ожидаемую полезность актива, не капитализируются. Например, расходы по ремонту повреждений, возникших при установке, не капитализируются.

Затраты на обучение сотрудников по использованию зданий и установке оборудования не капитализируются. Эти затраты увеличивают ценность сотрудников, а не активов. Также, не капитализируются ежегодные затраты по оплате налогов на собственность и страхования. Эти затраты только поддерживают или защищают актив в течение отчетного периода. Вдобавок, затраты на демонтаж и выбытие старого актива не добавляются к стоимости нового актива. Наоборот, подобные затраты учитываются как корректировки к любой прибыли или убыткам при выбытии старого актива.

ОЦЕНКА ЗДАНИЙ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ

Общие принципы оценки основных средств

В соответствие с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета (СААР), существует следующее определение стоимости:

Сумма, выплаченная, за приобретение, возведение, разработку или улучшение основных средств, включающая все затраты, напрямую связанные с приобретением, возведением, разработкой, или улучшением основного средства, включая его установку в таком состоянии, которое необходимо для предназначенного использования.

Историческая стоимость (стоимость приобретения) используется потому, что она является результатом операций между несвязанными сторонами, вследствие чего считается объективной и надежной. Стоимостью приобретения являются денежные расходы (или их эквиваленты), произведенные в целях приобретения актива и его подготовки к эксплуатации.

Когда активы приобретаются за неденежное возмещение, они признаются либо по рыночной стоимости возмещения, либо по рыночной стоимости приобретенного актива (зависимости от того, какая-сумма может быть более точно определена). Учет обмена основных средств включает в себя одно исключение из данного принципа, которое описывается далее.

Принцип соответствия требует", чтобы затраты были отсрочены или удерживались на счетах активов до получения дохода. Как только активы были запущены в эксплуатацию и стали играть свою "роль в получении дохода, проводится проверка» соответствия стоимости приобретения приводятся в соответствии с доходами посредством амортизации.

Существуют и другие способы оценки, помимо исторической стоимости, хотя они и не используются часто. Например, *стоимость замены* (измерение стоимости поступления), *чистая стоимость реализации* (измерение стоимости выбывания) и *стоимость уровня цен* (измерение текущей стоимости).

Несмотря на то, что способ исторической стоимости надежен и легко проверяется, он часто критикуется как неактуальный при изменении цен на определенные активы.

При приобретении активов производятся различные затраты, вдобавок к счет-фактурной цене (за минусом скидок). Эти затраты включают в себя налоги с продажи, возмещаемые налоги на собственность, оплачиваемые владельцем, страховые взносы права на собственность, затраты на регистрацию собственности, комиссионные: Эти затраты необходимы для того, чтобы подготовить актив к использованию, для получения от него выгоды. Все эти затраты капитализируются.

Затраты на проценты по долгам, произведенным при приобретении активов, не капитализируются, т.к. актив уже находится в состоянии, готовом к эксплуатации. Расходы по процентам, комиссионные выплаты за получение кредита, взимаемые кредитующими организациями, тоже являются расходами периода.

После приобретения в соответствии с принципом соответствия, активов учитываются по своей исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация не признается до того, как актив запущен в эксплуатацию (когда он начинает приносить выгоду).

Общие принципы оценки активов не зависят от обстоятельств или способа приобретения зданий.

Основные средства приобретаются несколькими путями:

- За денежные средства
- В кредит

- В обмен на акции капитала приобретающей компании
- В качестве дара от другого субъекта
- Путем строительства
- В обмен на другие активы

Основные средства, приобретенные за денежные средства

При покупке уже существующего здания в его стоимость включают цену покупки, расходы, связанные с ремонтом, и другие расходы по доведению его до рабочего состояния. Если фирма-сама строит здание, то в его стоимость включают все необходимые затраты (материалы, оплата труда, часть накладных и косвенных расходов, вознаграждение архитекторам, расходы на страхование в период строительства, оплата).

Чтобы проиллюстрировать пропорциональный метод, предположим, что договорная цена на землю, здание и оборудование была \$90,000. Эти активы оцениваются индивидуально следующим образом: \$30,000 - земля, \$50,000 - здание, \$20,000 - оборудование.

Распределение единой суммы и проводки по отражению операции следующие:

	Оцененная стоимость	Распределение стоимости	Распределено
Актив	\$30,000	0.3* (\$90,000)	\$27,000
Земля	50,000	0.5 (90,000)	45,000
Здание	20,000	0.2 (90,000)	18,000
Оборудование			
Итого	<u>\$100,000</u>		<u>\$90,000</u>

*0.3 = \$30,000/\$100,000.

Отражение приобретения за общую сумму:

Земля	27,000
Здание	45,000
Оборудование	18,000
Денежные средства.....	90,000

Учет амортизации (износа)

В соответствии с принципами бухгалтерского учета стоимость основных средств мощностей должна равномерно распределяться в течение предполагаемого срока их эксплуатации путем распределения (списания) на отчетные периоды, в течение которых эти активы будут иметь полезность. Этот процесс называется амортизацией (износом). Его задача - распределить стоимость материальных активов длительного пользования на расходы в течение предполагаемого срока службы на основе применения систематических и рациональных записей, т.е. это процесс распределения, а не оценки. В данном

определении есть несколько существенных моментов.

Во-первых, все материальные активы длительного пользования, кроме земли, имеют ограниченный срок эксплуатации. Из-за ограниченности срока службы стоимость этих активов должна распределяться на издержки в течение всех лет их эксплуатации. Двумя основными причинами ограниченности срока службы активов является:

- физический износ (результат использования, эксплуатации активов, а так же воздействия природных факторов);
- моральный износ (активы не соответствуют современным требованиям).

Основные средства часто становятся морально устаревшими, не успев износиться физически. Бухгалтеры обычно не делают разницы между физическим и моральным износом, так как их интересует срок эксплуатации основных средств.

Во-вторых, термин "амортизация", используемый в учете, понимается не как физический износ или снижение рыночной стоимости объекта в течение данного времени, а как списание стоимости основных средств, в течение времени их полезного функционирования. Термин употребляется для отражения постепенного списания стоимости основных средств на расходы.

В-третьих, амортизация не является процессом оценки стоимости. Бухгалтерские записи ведут в соответствии с принципами определения себестоимости и, таким образом, они не могут служить индикатором изменения уровня цен. Даже если в результате выгодной сделки и специфических особенностей конъюнктуры рыночная цена здания или другого актива может подняться, несмотря на это амортизация должна продолжать начисляться, ибо является следствием распределения ранее понесенных затрат, а не оценки. Факторы, влияющие на исчисление величины амортизации:

- первоначальная стоимость,
- остаточная стоимость,
- амортизируемая стоимость,
- предполагаемый срок полезного функционирования.

Методы начисления амортизации:

1. метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости;
2. метод начисления амортизации пропорционально объему выполненных работ (производственный);
3. метод ускоренного списания:
 - а) метод списания стоимости по сумме чисел (метод суммы чисел);
 - б) метод уменьшающегося остатка.

Метод равномерного (прямолинейного) списания

Согласно этому методу амортизируемая стоимость объекта равномерно списывается (распределяется) в течение срока его службы. Метод основан на том, что амортизация зависит от длительности срока службы. Сумма амортизационных отчислений для каждого периода рассчитывается путем деления амортизируемой стоимости (первоначальная стоимость объекта за минусом его остаточной стоимости) на число отчетных периодов эксплуатации объекта. Норма амортизации является постоянной.

Например, первоначальная стоимость грузового автомобиля \$10,000, его остаточная стоимость в конце пятилетнего срока эксплуатации - \$1,000. В этом случае ежегодная амортизация составит 20% от амортизируемой стоимости, или \$1,800, в соответствии с методом прямолинейного списания. Эти расчеты делаются следующим образом:

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Остаточная стоимость}}{\text{Срок службы}} = \frac{\$10.000 - \$1.000}{5} = \$1,800$$

Начисление амортизации в течение пяти лет можно отразить следующим образом, \$:

	Первоначальная стоимость	Годовая сумма амортизации	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Дата приобрет.	10,000	-	-	10,000
Конец 1-года	10,000	1,800	1,800	8,200
Конец 2-года	10,000	1,800	3,600	6,400
Конец 3-года	10,000	1,800	5,400	4,600
Конец 4-года	10,000	1,800	7,200	2,800
Конец 5-года	10,000	1,800	9,000	1,000

Три момента вытекают из этой таблицы: 1) в течение всех пяти лет амортизационные отчисления одинаковые; 2) накопленный износ увеличивается равномерно; 3) балансовая стоимость равномерно уменьшается, пока не достигнет остаточной стоимости.

Метод начисления амортизации пропорционально объему выполненных работ (производственный)

Этот метод основан на том, что амортизация (износ) является только результатом эксплуатации и отрезки времени не играют роли в процессе ее начисления.

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

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Остаточная стоимость}}{\text{Предполагаемое число единиц работы}} = \frac{\$10.000 - \$1.000}{90,000} = \$0,10 \text{ за км}$$

Если предположить, что при эксплуатации за первый год грузовик имел пробег в 20,000 км, за второй год - 30,000; за третий - 10,000, за четвертый год - 20,000 и за пятый - 10,000,

то таблица амортизационных отчислений будет выглядеть следующим образом, \$:

Начисление амортизации: производственный метод

	Первоначальная стоимость	Пробег, км	Годовая сумма амортизации	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Дата приобретения	10,000	-	-	-	10,000
Конец 1-года	10,000	20,000	2,000	2,000	8,000
Конец 2-года	10,000	30,000	3,000	5,000	5,000
Конец 3-года	10,000	10,000	1,000	6,000	4,000
Конец 4-года	10,000	20,000	2,000	8,000	2,000
Конец 5-года	10,000	10,000	1,000	9,000	1,000

Заметим прямую связь между ежегодной суммой амортизации и единицей работы или использования. Накопленный износ увеличивается ежегодно в прямой зависимости от единиц работы или использования (пробега). Наконец, балансовая стоимость ежегодно уменьшается прямо пропорционально показателю единицы работы или использования до тех пор, пока не достигнет остаточной стоимости. В соответствии с данным методом единицы работы или использования, которые применяются для определения предполагаемого срока полезной службы для каждого объекта, должны соответствовать определенным активам. Например, количество произведенной продукции должно относиться к определенному станку, тогда как число часов использования объекта может служить лучшим показателем при начислении амортизации для другого станка. Этот метод следует применять в том случае, когда отдача объекта в течение срока его полезной эксплуатации может быть определена с достаточной точностью.

Методы ускоренного списания:

а) метод списания стоимости по сумме чисел - кумулятивный метод. 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. Сумма чисел - лет эксплуатации составит 15 (кумулятивное число):

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

Затем путем умножения каждой дроби на амортизируемую стоимость, равную \$9,000 (\$10,000 - \$1,000), определяют ежегодную сумму амортизации:

$$5/15, 4/15, 3/15, 2/15, 1/15.$$

Таблица амортизационных отчислений в этом случае будет выглядеть следующим образом, \$:

	Первоначальная стоимость	Годовая сумма амортизации	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
--	--------------------------	---------------------------	-------------------------	----------------------

Дата приобрет.	10,000	-	-	10,000
Конец 1-года	10,000	$(5/15 \times 9,000) = 3,000$	3,000	7,000
Конец 2-года	10,000	$(4/15 \times 9,000) = 2,400$	5,400	4,600
Конец 3-года	10,000	$(3/15 \times 9,000) = 1,800$	7,200	2,800
Конец 4-года	10,000	$(2/15 \times 9,000) = 1,200$	8,400	1,600
Конец 5-года	10,000	$(1/15 \times 9,000) = 600$	9,000	1,000

Из таблицы видно, что самая большая сумма амортизации начисляется в первый год, а затем год за годом она уменьшается, накопленная амортизация возрастает незначительно, а балансовая стоимость каждый год уменьшается на сумму амортизации до тех пор, пока она не достигнет остаточной стоимости.

б) метод уменьшающегося остатка.

Этот метод основан на том же принципе, что и метод суммы чисел. Хотя при этом методе может применяться любая твердая ставка, но чаще всего берется удвоенная норма амортизации по сравнению с нормальной, которая используется при прямолинейном методе. Этот процесс называется методом уменьшающегося остатка при удвоенной амортизации.

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

	Первоначальная стоимость	Годовая сумма амортизации	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Дата приобретения	10,000	-	-	10,000
Конец 1-го года	10,000	$(40\% \times 10,000) = 4,000$	4,000	6,000
Конец 2-го года	10,000	$(40\% \times 6,000) = 2,400$	6,400	3,600
Конец 3-го года	10,000	$(40\% \times 3,600) = 1,440$	7,800	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 норма амортизации всегда применялась к балансовой стоимости предыдущего года. Сумма амортизации (самая большая в первый год) уменьшается из года в год. И, наконец, сумма амортизации в последнем году ограничена суммой, необходимой для уменьшения балансовой стоимости до остаточной.

Последующие капиталовложения

Последующие капиталовложения в основные средства добавляются к балансовой стоимости актива, когда существует вероятность того, что капиталовложения улучшат состояние актива сверх первоначально оцененных нормативных показателей, что повлечет за собой увеличение экономических выгод в будущем. Примерами улучшений, в результате которых происходит увеличение будущих экономических выгод, могут служить:

- а) реконструкция актива с целью увеличения срока полезного функционирования, включая увеличение его мощности;
- б) повышение качества частей производственного оборудования с целью существенного улучшения качества выпускаемой на этом оборудовании продукции;
- в) применение новых производственных процессов, способствующих значительному сокращению первоначально оцененных затрат на основную деятельность.

Все другие последующие капиталовложения должны быть признаны как расход в периоде, в котором они были понесены. Например, затраты на ремонт или техническое обслуживание основных средств производятся для восстановления или поддержания экономических выгод на первоначальном уровне, которые предприятие ожидает от первоначально оцененных нормативных показателей.

Капитальными расходами или капиталовложениями называются затраты на покупку или создание основных средств и других активов длительного пользования. Затраты по ремонту, обслуживанию оборудования, закупке топлива, т.е. все расходы необходимые для деятельности предприятия, относятся к некапитальным расходам, или издержкам, так как они представляют собой расходы, понесенные для получения доходов в данном отчетном периоде.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

СТОИМОСТЬ ЗЕМЛИ, ПРИОБРЕТЕННОЙ ПОД СТРОИТЕЛЬСТВО ОБЪЕКТА

Укажите на каком счете должны отражаться следующие затраты - на счете земли, зданий, или на счете улучшения земли?

Затраты	Пояснение	<u>Сумма, отраженная на счете</u>		
		<u>Здания</u>	<u>земли</u>	<u>Расход</u>
\$200 000	Покупная стоимость земли и старого склада			
5 000	Затраты на оформление			
20 000	Затраты на снос старого склада.			

8 000	Деньги, полученные от продажи годных к использованию материалов, оставшихся на складе
11 000	Затраты на выравнивание земли
25 000	Затраты на рытье котлована для фундамента
540 000	Оплата подрядчикам за строительные работы
7 000	Проценты по кредиту, выплаченные до окончания строительства.
5 000	Ремонтные работы после урагана
12 000	Затраты стоянку
8 000	Затраты на благоустройство

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

РАСЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКА ПРИ ВЫБЫТИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

1. По истечении пяти лет пиццерия "Ольга" продала машину.
 - а. Отрадите операцию, если машина была реализована по цене \$3 600. Эта сумма включает НДС - \$600.
 - б. Отрадите операцию, если машина была реализована по цене \$2 000. Эта сумма включает НДС - \$400.
2. Отрадите необходимые операции, если машина была реализована за \$2 000 включая НДС - \$400, после того, как компания "Ольга" распорядилась ею в течение 3,5 лет. Предположите, что компания "Ольга" применяла метод равномерного начисления износа. Примечание: В качестве первого шага подсчитайте накопленный износ вплоть до момента реализации. После корректировки износа можно приступить к определению прибыли или убытка и отразить факт продажи.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

ВЫБЫТИЕ ОСНОВНЫХ АКТИВОВ - КОМПАНИЯ "СКЕЙТ"

1 июля 1995 г. Компания "Скейт" купила копировальную машину за 23 000. Ожидалось,

что остаточная стоимость машины будет 2 000 сомов, а срок полезного функционирования - 6 лет. Компания "Скейт" использует метод суммы чисел для начисления амортизации офисного оборудования. 1 июля 1997 г. копировальная машина была продана за 15 600 сомов. Эта сумма включает НДС - 2 600. До момента продажи классификация и учет амортизации велись правильно.

Напишите бухгалтерскую операцию для отражения продажи копировальной машины. В качестве первого шага определите сумму накопленной амортизации.

Проводка по продаже:

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

ПОВРЕЖДЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ - КОМПАНИЯ

"ПЭЙПЕР"

" Компания "Пэйпер" купила автомашину 1 сентября 1995 г. 23 апреля 1997 г. эта машина попала в аварию, в результате чего ее стоимость сократилась до 1,500 сомов. На 23 апреля 1997 г. бухгалтерские проводки показывают следующие остатки по этой машине.

Стоимость 32 000

Накопленная амортизация 8 200

1. Сделайте проводки для правильной корректировки остатков после аварии.
2. Какова балансовая стоимость автомашины до этой проводки?

Стоимость- Накопленная амортизация = Балансовая стоимость

3. Какова балансовая стоимость автомашины после этой проводки?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

ФИНАНСОВЫЕ РАСКРЫТИЯ - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Компания "Пенмейкер" имеет следующую информацию о своих основных средствах:

<u>номер счета</u>	<u>остаток</u>
2110	235,000
2150	485,000
2190	190,000
2200	160,000
2290	87,000
2300	42,000
2390	16,000
2400	68,000
2490	21,000

Компания использует метод суммы чисел лет для начисления амортизации производственного оборудования, метод уменьшающегося остатка для офисного оборудования и мебели и метод прямого списания для здания, срок службы которого 30 лет и остаточная стоимость 80 000 сом. Срок службы оборудования определен в 10 лет без

остаточной стоимости. Срок службы офисного оборудования и мебели 5 лет. У мебели нет остаточной стоимости, а остаточная стоимость офисного оборудования 6 000 сом.

1. Какова чистая балансовая стоимость основных средств компании "Пенмейкер"?
2. Подготовьте необходимые финансовые раскрытия по основным средствам компании "Пенмейкер."

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И РАСХОДЫ

<u>Вид расхода</u>	<u>Основные средства или расходы</u>	<u>Бухгалтерская проводка</u>
<u>Пополнение –</u> увеличение актива или прибавление новой черты	Основное средство	Дебетуется счет основного средства
<u>Совершенствование –</u> повышение операционной эффективности или мощности	Основное средство	Дебетуется счет основного средства
<u>Особый ремонт –</u> продление срока службы актива	Основное средство	Дебетуется счет основного средства
<u>Обычный ремонт и обслуживание –</u> содержание актива в рабочем состоянии	Расход	Дебетуется счет расхода

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И РАСХОДЫ

Классифицируйте каждую из следующих затрат как основное средство или расход.

Укажите конкретный счет, который будет дебетован для отражения каждого вида затрат.

<u>Вид затрат</u>	<u>Название счета</u>	<u>Номер счета</u>
Приобретение факсового аппарата		
Установка системы пожаротушения для всего административного здания		
Покраска стен внутри		

административного здания
Возведение новых стен в здании
товарного склада, арендуемого у
другой компании
Реконструкция производственной
машины, продлевающая
первоначально определенный срок ее
полезной службы на 10 лет
Оплата вызова для ремонта
фотокопировальной машины
Модернизация жесткого диска
персонального компьютера в целях
ускорения работы

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА **РАСЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ**

Пиццерия "Ольга" приобрела автомашину для доставки пиццы. Стоимость машины - \$14,000. Машина будет использоваться в течение 5 лет, после чего ее остаточная стоимость составит приблизительно \$2,000. Компания "Ольга" предполагает, что на протяжении этих пяти лет машина пройдет 80,000 км.

1. Подсчитайте амортизацию за все пять лет методом равномерного списания.
2. Предположим, за первый год машина прошла 10,000 км, за второй год 15,000 км, за третий год 18,000 км, за четвертый год 20,000 км и за пятый год 17,000 км. Подсчитайте амортизацию методом производственных единиц.
3. Подсчитайте амортизацию по методу уменьшающегося остатка.
4. Подсчитайте амортизацию по методу суммы чисел.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Введение

В бухгалтерском учете нематериальные активы имеют то же определение, что и основные средства, т.е. они, хранятся для использования субъектом, приобретаются с целью использования на продолжительной основе и не предназначены для продажи в процессе обычной деятельности. Нематериальные активы определяются как основные средства, не имеющие физического содержания.

Учет материальных и нематериальных активов имеет значительное сходство.

Однако, в целом, наиболее трудным представляется идентификация, измерение и оценка срока полезного функционирования нематериальных активов. В частности, отсутствие физического содержания в нематериальных активах затрудняет оценку и период срока службы становится неопределяемым.

Классификация нематериальных активов

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

1. Способ приобретения

Нематериальные активы могут быть куплены у другого субъекта. Примерами могут служить франшиза или патент, разработанный и зарегистрированный другой фирмой.

2. Идентифицируемость

Некоторые нематериальные активы могут быть идентифицированы отдельно от других активов фирмы. Например, патенты, торговые мар? и франшизы. Однако другие нематериальные активы не могут быть идентифицированы отдельно, а наоборот - их стоимость извлекается из их взаимодействия с другими активами фирмы. Например, гудвил, который основывается на доверии клиентов или на уровне квалификации сотрудников.

3. Обмен

Отдельно идентифицируемые нематериальные активы, которые могут быть проданы или куплены, подлежат обмену, например патенты, франшизы или торговые марки. Другие нематериальные активы, являясь отдельно идентифицируемыми, могут быть обменены только при продаже фирмы. Например, организационные расходы. Никто не купит отдельно организационные расходы другой фирмы. Гудвил служит примером нематериального актива, который отдельно не идентифицируется и не подлежит обмену. Гудвил имеет стоимость только в сочетании с другими активами фирмы и не может, приобретен без одновременного приобретения других активов.

4. Период получения прибыли от использования нематериального актива

По некоторым нематериальным активам, таким как организационные расходы невозможно определить период получения прибыли. Ожидаемый период получения прибыли от использования других нематериальных активов определяется экономическими факторами или юридическими и договорными ограничениями. Например, прибыль с аренды определяется в арендном договоре.

Эти четыре характеристики влияют на методы бухгалтерского учета для различных категорий нематериальных активов. Перед тем, как перейти к специальным

бухгалтерским вопросам, связанным с нематериальными активами, необходимо пересмотреть основные бухгалтерские принципы, применимые ко всем активам.

Основные принципы бухгалтерского учета нематериальных активов

Учет нематериальных активов включает те же принципы и процедуры, применяемые к материальным активам, таким как земля, здания и оборудование. Вкратце, эти принципы включают в себя:

1. Применение принципа себестоимости при приобретении.
2. Применение принципа соответствия во время периода использования, который требует, чтобы понесенные расходы и доход, получаемый вследствие этих расходов отражались одновременно.
3. Применение принципа признания дохода при выбытии, т.е. когда прибыль или убыток от выбытия признаются, равным разнице между полученной оплатой и балансовой стоимостью выбывшего актива.

Раньше, нематериальные активы учитывались на основе ожидаемого срока службы. Нематериальные активы с ограниченным сроком службы амортизировались в течение своего предполагаемого периода использования. Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизировались до момента возникновения реального предположения о сроке их службы. Часто такое реальное предположение не возникало и стоимость, таких нематериальных активов, никогда не амортизировалась. Но эта практика прекратилась, и было предусмотрено следующее:

Погашаемая сумма нематериального актива должна быть отнесена на доход в течение полезного срока рациональным и систематическим способом, соответствующим природе нематериального актива, его использованию субъектом, кроме случаев, когда ожидается, что полезный срок службы нематериального актива превысит 40 лет, тогда погашаемая сумма нематериального имущества амортизируется в течение 40 лет.

Согласно принципу стоимости, нематериальные активы должны отражаться при приобретении по их стоимости приобретения. Стоимость приобретения включает все затраты, понесенные в связи с приобретением актива, в том числе, цену покупки, затраты по перевозке и юридические расходы и любые другие затраты, связанные с приобретением. Стоимость приобретения - это текущая рыночная стоимость всех выплат или полученного актива (в зависимости от того, что наиболее достоверно определено). Если нематериальный актив был приобретен полностью или частично на бартерной основе за неденежное возмещение, его стоимостью является сумма заплаченная денежными средствами плюс текущая рыночная стоимость неденежного возмещения. Если эта стоимость не может быть определена достоверно, то используется рыночная

стоимость приобретенного нематериального актива. Например, если патент приобретается корпорацией за счет эмиссии акций в качестве возмещения, стоимость патента должна быть определена как текущая рыночная стоимость выпущенных акций капитала. Если выпущенные акции не имеют установленной рыночной стоимости, соответствующей количеству акций, выпущенных для приобретения патента, доказательство рыночной стоимости патента должно быть использовано в качестве показателя стоимости операции.

Стоимость нематериального актива должна систематически списываться в течение срока действия актива или предполагаемого срока службы актива, согласно принципу соответствия. Этот процесс называется амортизацией нематериальных активов. Всегда трудно установить экономический срок службы нематериального актива. Поэтому, следующие факторы должны быть учтены при определении срока службы нематериального актива:

1. Юридические, регулятивные и договорные положения, которые могут ограничить максимальный срок службы.
2. Условия для обновления или продления, которые могут изменить предполагаемый срок службы.
3. Износ, спрос и другие экономические факторы, которые могут уменьшить срок службы.
4. Срок службы, который может соответствовать ожидаемому сроку работы или групп работников.
5. Ожидаемые действия конкурентов и других субъектов, которые могут ограничить существующую конкурентоспособность нематериального актива.
6. Нематериальный актив, который может быть составляющим многих отдельных активов с различными сроками службы.

В силу их характеристик нематериальные активы редко имеют остаточную стоимость. Стоимость нематериального актива, не имеющего определенного срока службы или срока действия, тем не менее, должна быть амортизирована на основе обоснованно предполагаемого срока. Несмотря на то, что это правило является дополнительным, оно предотвращает возможные злоупотребления принципам соответствия для манипулирования при отражении дохода.

Поскольку существуют некоторые трудности при определении экономического срока службы нематериального актива, необходимо проводить периодические оценки для того, чтобы установить подлежит ли пересмотру срок службы. Изменения срока службы влияют на учет нематериальных активов. Когда срок службы изменен, не амортизированная часть стоимости должна быть амортизирована в течение

пересмотренного оставшегося срока службы. Однако ни при каких обстоятельствах полный период амортизации не должен превышать 40 лет с даты приобретения.

Метод амортизации должен отражать использование актива. Предпочтительно использование прямолинейного метода амортизации, а производственный метод, метод ускоренной амортизации и другие методы могут быть использованы в конкретных случаях.

Амортизация нематериального актива обычно связана с корректирующей записью на конец года. Сумма, подлежащая амортизации записывается в дебет расхода по амортизации и в кредит непосредственно счета нематериального актива.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБМЕНУ

Нематериальные активы, подлежащие обмену, - это нематериальные активы, идентифицируемые отдельно от других активов фирмы и которые могут быть отдельно проданы. Например, патенты, авторские права, франшизы и торговые марки (но не организационные расходы). Они могут быть либо приобретены или разработаны внутри фирмы.

Некоторые нематериальные активы, подлежащие обмену, которые наиболее часто встречаются 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. Реально, регистрация патента в патентных органах не гарантирует его защиты. Патент не конкурентоспособен до тех пор, пока не будет успешно защищен в суде. Поэтому, существует общее соглашение о том, что затраты, связанные с успешной защитой в суде, должны быть капитализированы как часть стоимости патента. Если же судебное разбирательство проиграно, затраты, связанные с ним, равно как и неамортизированная стоимость патента, списываются. Балансовая стоимость патента сокращается до стоимости после ущерба, которая может быть нулевой. Убыток от ущерба должен признаваться в учете на сумму любого уменьшения стоимости патента.

Регистрация промышленного дизайна

Регистрация промышленного дизайна аналогична патенту применительно к форме, образцу или узору производимого изделия. Патент защищает функционирование, тогда как регистрация промышленного дизайна защищает внешний вид. Например, новый дизайн компьютерного терминала будет защищен регистрацией дизайна, а новый компьютер будет защищен патентом.

Авторские права

Авторские права - это форма защиты, предоставляемая законом авторам произведений литературы, музыки, изобразительного искусства и т. д. Владельцам авторских прав предоставляются определенные эксклюзивные права, в том числе, право печатать, перепечатывать и размножать свои работы, продавать и распределять копии и исполнять и записывать свои произведения.

Предполагается, что стоимость авторского права измеряется согласно принципу себестоимости. Авторское право часто не имеет экономической стоимости на протяжении всего срока действия. Стоимость авторского права должна быть амортизирована в течение того периода, когда ожидается что работа, на которую распространяется авторское право, будет приносить доход. Однако, ни в коем случае авторское право не должно быть амортизировано в течение времени сверх своего срока действия (в период жизни автора плюс еще 50 лет).

Торговые марки и торговые наименования

Торговые марки (например, «Выбор Президента Лобло») и/или торговые наименования (Кока-Кола) - это названия, символы или другие определяющие идентификации, данные компаниям, продукции или услугам. Они могут быть зарегистрированы для обоснования владения. Зарегистрированные торговые марки и торговые наименования могут обновляться, таким образом, продлевая их сроки на неопределенный период. В этом случае названия, символы или другие определяющие идентификации продукта юридически защищены.

Сумма денежных средств, заплаченная при покупке торговой марки, капитализируется. Денежные суммы, возникшие в результате разработки, защиты, расширения, регистрации или судебной защиты торговой марки должны капитализироваться. Такие капитализированные суммы должны быть амортизированы в течение полезного срока службы торговой марки или 40 лет, в зависимости от того, какой из этих сроков будет более коротким.

Франшизы

Франшизы (например, компания кабельного телевидения) обычно предоставляются правительственными органами, для владения правом - пользования государственной собственностью или оказания коммунальных услуг (электричество), и хозяйственными субъектами, для владения правом использовать конкретное назначение и конкретные услуги (например, Макдоналдс). Каждый контракт о франшизе конкретизирует период времени, в который франшиза действительна, а также права и обязательства франчайзера

(субъекта, предоставляющего привилегию на право пользования) и франчайзи (субъекта, получающего эту привилегию).

Часто стоимость приобретения франшизы высока, и обычно требуется, чтобы субъект, приобретающий франшизу, выплатил первоначальную стоимость за привилегию субъекту, предоставляющему ее. Первоначальная стоимость франшизы должна капитализироваться и затем списываться на расход. Если франшиза ограничена определенным периодом времени, стоимость должна амортизироваться за период рациональным и систематическим образом. Если период времени не определен, амортизация должна основываться на достоверно установленном сроком службы с периодическими оценками его. Эти оценки проводятся в целях определения необходимости пересмотра предыдущей оценки, однако, полный амортизационный период не может превышать 40 лет.

Ежегодные и текущие выплаты субъектом, пользующимся привилегией, субъекту, предоставляющую ее, за услуги, например, содействие в поощрительных кампаниях, бухучете и организационных вопросах, должны быть списаны на расход как уже имевшие место, т.к. они не принесут измеряемую будущую прибыль. Если франшиза теряет ценность или аннулируется законом, неамортизированная сумма должна быть списана немедленно на убыток.

Аренда

Аренда - это право, предоставляемое одной стороной другой стороне, по использованию актива. Часто предприятие арендует имущество у другой стороны в соответствии с хозяйственным договором о найме* и осуществляет предварительную оплату. Предварительно оплаченная арендная плата, например платежи по уменьшению обязательств, часто покрывает весь период аренды. Такая предоплата должна быть первоначально отнесена на счет, называемый "Аренда, оплаченная авансом". Стоимость такого актива должна списываться в дебет счета "Расходы по аренде".

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.

ИДЕНТИФИЦИРУЕМЫЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБМЕНУ

В бухгалтерских балансах обычно имеет место следующая классификация статей: нематериальные активы, отсроченные расходы и другие активы. В большинстве случаев _ это всеобъемлющая классификация. Некоторые из этих нематериальных активов имеют две специальные характеристики: они являются долгосрочными авансовыми выплатами, и они не наделяют владельца никакими правами, которые могут быть проданы другой стороне. Эти нематериальные активы могут, идентифицируемы отдельно, но не подлежат обмену.

Отсроченные расходы

Отсроченные расходы, как их обычно называют в бухучете, - это затраты на услуги, которые могут привести к образованию будущих доходов, они отражаются в балансе как долгосрочные предварительно оплаченные расходы. Отсроченные расходы классифицируются как долгосрочные активы, т.к. они влияют на доходы после срока функционирования текущих активов. Отсроченные расходы не имеют физического содержания. Примерами отсроченных расходов служат затраты по переустройству оборудования, долгосрочные предварительно оплаченные взносы по страхованию и предварительно оплаченные арендные платежи. Затраты на научные исследования и разработки (НИР), а также организационные расходы редко капитализируются. Однако, когда они капитализируются то обычно классифицируются как отсроченные расходы.

Отсроченные расходы амортизируются в будущие периоды, в течение которых они способствуют получению прибыли. 40-летний максимальный срок службы амортизации нематериальных активов также применяется к отсроченным расходам. Однако, редко, когда отсроченные расходы имеют 40-летний срок службы.

Организационные расходы

Организационные расходы - это затраты, имевшие место при организации деятельности. Затраты, прямо относящиеся к организационной деятельности, например, юридические, бухгалтерские, канцелярские и затраты по продвижению, могут быть капитализированы как организационные расходы. Основанием капитализации организационных расходов является тот факт, что эти расходы принесут прибыль в будущий период. Отнесение всей суммы на расход в первом году деятельности приведет к несоответствию расхода с доходом.

Поскольку срок производственной деятельности считается неопределенным, период получения прибыли от этих затрат обычно не может быть определен. В силу этого

признание организационных расходов как актива зависит от конкретного вида бизнеса. Организационные расходы обычно амортизируются в произвольно выбранный короткий период времени. В целом, организационные расходы не амортизируются по правилу максимального 40-летнего срока службы в силу их неопределенных характеристик.

Уменьшение ценности нематериальных активов

В период использования нематериального актива или отсроченных расходов регулярная оценка будущей выгоды, связанной с этим активом, может показать, что его текущая балансовая стоимость превышает его экономическую полезность (т.е. ценность использования) для предприятия. В таких случаях нужно списывать неамортизированную стоимость и признавать убыток, что отразит уменьшение ценности актива. Пересмотренную стоимость необходимо амортизировать в течение прогнозируемого оставшегося срока службы, но не более 40 лет с даты приобретения. Уменьшения стоимости нематериального актива необходимо раскрывать в пояснительной записке к финансовым отчетам.

ВЫБЫТИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

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

Гудвил - неопределяемый нематериальный актив

Гудвил является самым распространенным и важным неопределяемым нематериальным активом. Гудвил представляет собой ценность, возникающую из-за благоприятных характеристик фирмы, что увеличивает доходы вдобавок к тем, которые ожидаются от определяемых активов фирмы. Примерно с середины или с конца 1980-х гудвил стал главным активом многих фирм. Увеличение случаев появления гудвила объясняется, главным образом, обширной деятельностью по приобретению и слиянию компаний в этот период.

Гудвил регистрируется только тогда, когда одна фирма приобретает другую. Гудвил может существовать и без факта приобретения; однако, он признается в учете только тогда, когда одна компания приобретает другую или происходит их слияние. Обсуждение вопроса о гудвиле начинается с рассмотрения его сущности - в частности, благодаря чему появляется гудвил - а затем переходят к вопросам оценки, регистрации, амортизации и учета гудвила.

Концептуальная сущность гудвила

Главным образом, гудвил представляет предполагаемую ценность будущих финансовых показателей фирмы, превышающих обычные показатели. Это предположение

возникает из за того, что нематериальные, благоприятные характеристики или факторы, относящиеся к фирме или ее операционной среде создают вероятность получения таких доходов, которые выше средних для фирмы. Ниже приводятся примеры таких благоприятных факторов:

- Превосходная руководящая команда.
- Отличная организация сбыта.
- Слабое руководство у одного или нескольких основных конкурентов.
- Особо эффективная реклама.
- Секретный процесс производства.
- Исключительно хорошие трудовые отношения.
- Высокий рейтинг доверия.
- Передовая программа подготовки работников.
- Необычно высокая репутация в обществе.
- Неблагоприятные события в деятельности конкурента.
- Благоприятные связи с другой компанией.
- Преимущественное стратегическое расположение.
- Выявление ранее неизвестных ресурсов или потенциала работников.
- Благоприятные налоговые условия.
- Благоприятное государственное законодательство.

Каждый из этих факторов, а также возможно и некоторые другие, не включенные в этот список, увеличивают способность фирмы получать больший доход, чем при отсутствии этих факторов. Способствуя увеличению доходов, эти факторы поднимают ценность фирмы выше ценности отдельных активов. Увеличение ценности часто отражается в цене фирмы и называется *гудвил*.

Характерной чертой факторов, дающих начало гудвилу, является то, что они образуют ценность, которая связана с другими активами фирмы. Они не могут быть независимыми от фирмы, частью которой они являются, и более того, их нельзя продать отдельно. В свою очередь, эта зависимость создает серьезную проблему в оценке - потому что гудвил фирмы нельзя отделить от фирмы, а также купить или продать отдельно; его можно объективно оценить только когда продается сама фирма. Фирма может создать гудвил в ходе осуществления своих производственных планов, а какого либо рынка или операции с несвязанной стороной, когда можно было бы оценить стоимость гудвила, не существует. Фирма признает гудвил, в какой либо сумме только тогда, когда она приобретает вторую фирму по цене, большей, чем текущая рыночная стоимость приобретенных идентифицируемых активов.

Для целей учета, гудвил можно рассматривать как разницу между: (1) фактической ценой приобретения фирмы и (2) справедливой рыночной стоимостью идентифицируемых чистых активов. Приобретение посредством купли является объективным единственным средством измерения стоимости гудвила, когда она соответствует принципу стоимости.

В следующем разделе рассматривается проблема оценки гудвила. Для измерения гудвила требуется проведение оценки фирмы, когда рассматривается вопрос о ее приобретении.

Оценка гудвила после определения покупной цены

Невозможно напрямую подсчитать стоимость гудвила потому, что его нельзя выделить или определить. Поэтому любой используемый метод будет косвенным. Обычно, сначала оценивается полная стоимость фирмы. Затем определяется стоимость разных идентифицируемых активов - как материальных, так и нематериальных, а также текущая стоимость обязательств фирмы. Разница между этими активами и обязательствами рассматривается как стоимость гудвила.

Расчет гудвила

Каким образом устанавливается покупная цена на корпоративное приобретение? Покупная цена играет важную роль, потому что она является одним из двух определяющих факторов (второй фактор - это текущая рыночная стоимость идентифицируемых активов), которые бухгалтер использует при оценке гудвила.

Покупная цена отражает результаты переговоров между продавцом и покупателем, и умение сторон вести переговоры может значительно повлиять на эту цену. Обе стороны должны оценить стоимость фирмы. Существует несколько методов расчета стоимости фирмы. Однако здесь представлен только один метод - метод дополнительной прибыли.

Метод дополнительной прибыли. Одним из важных методов расчета стоимости фирмы является оценка ее способности получать прибыль. Данный метод, часто называемый *методом дополнительной прибыли*, требует выполнения пяти шагов:

1. Оценка будущей прибыли.
2. Определение обычного уровня доходности.
3. Определение обычной прибыли.
4. Определение дополнительной прибыли.
5. Расчет гудвила.

В заключении, когда фирма уже куплена, покупатель регистрирует приобретение дебетованием счетов, каждого идентифицируемого актива и гудвила и кредитованием каждого принятого обязательства в соответствии с принципом стоимости. Принцип

стоимости обеспечивает регистрацию всех наименований по справедливой рыночной стоимости, оцененной при покупке. После даты приобретения должны признаваться износ, истощение или амортизация каждого актива, включая гудвил. Прежде чем рассматривать вопрос об амортизации гудвила, необходимо рассматривается вопрос о признании гудвила если покупная цена меньше справедливой стоимости приобретенных чистых активов.

ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ ГУДВИЛ

Когда справедливая стоимость приобретенных чистых активов превышает покупную стоимость фирмы, для покупающей фирмы это выгодная покупка сумма гудвила, вычисляемая получением разницы между покупной ценой и справедливой стоимостью приобретенных активов, является отрицательной, она называется бэдвил или *отрицательный гудвил*. Операция, включающая в себя отрицательный гудвил, является нерациональной или нецелесообразной для продающей стороны т.к. продавец мог бы получить больше выгоды, продавая активы по отдельности, а не всю фирму сразу. Однако, такие ситуации иногда возникают, особенно когда у продавца нет времени или ресурсов, позволяющих взять на себя риск, связанный с альтернативой продажам активов по отдельности. Если возникает такая ситуация, любой зарегистрированный отрицательный гудвил будет иметь кредитовый остаток.

Любой отрицательный гудвил должен распределяться пропорционально с целью уменьшения ценности, придаваемой материальным активам приобретенной фирмы. Необходимо уменьшить ценность материальных активов до такой степени, чтобы исключить отрицательный гудвил.

АМОТИЗАЦИЯ ГУДВИЛА

После того, как признается гудвил, возникает следующий вопрос - что нужно с ним делать? В то или иное время, по крайней мере, некоторые бухгалтеры отстаивали каждый из следующих трех вариантов.

1. Сразу списывать гудвил на собственный капитал. Так как созданный внутри компании гудвил сразу относится на расходы (т.е. не признается как нематериальный актив), некоторые бухгалтеры утверждают, что принцип последовательности требует немедленного списания приобретенного гудвила.

Кроме того, немедленное списание оправдано тем, что трудно определить срок действия гудвила.

2. Оставлять гудвил неопределенным (не амортизировать) если не происходит уменьшение стоимости. Некоторые бухгалтеры утверждают, что гудвил имеет неопределенный срок действия и должен оставаться как актив до тех пор, пока не

произойдет явного снижения его стоимости. По их мнению, без очевидного снижения стоимости, списание гудвила за какой либо период является произвольным и необоснованным. К сожалению, часто бывает неясно, когда именно происходит снижение стоимости гудвила или как измерить какое либо снижение. Одним из методов служит расчет количества оставшихся лет полезного действия гудвила, когда есть основания считать, что срок больше не является неопределенным, и амортизировать гудвил на этот период.

3. Амортизировать гудвил на срок его действия. Некоторые бухгалтеры все-таки утверждают, что гудвил постепенно истощается и используется вследствие чего его необходимо амортизировать на расходы за периоды получения экономической выгоды от гудвила. Считается, что амортизация приводит к лучшему соответствию доходов и затрат.

Наиболее распространенной бухгалтерской политикой является списание гудвила в течение полезного срока его действия (третий вариант). Но период амортизации ни в коем случае не должен превышать 40 лет. К сожалению, оценка срока службы гудвила обычно является затруднительной. Кроме того, если компания амортизирует купленный гудвил одновременно с производственными расходами на гудвил, созданный внутри предприятия, появится разница в оценке прибыли в сравнении с конкурентом, у которого нет купленного гудвила, требующего амортизации.

ЗАТРАТЫ НА НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ (НИР)

Затраты на научные исследования и разработки (НИР) являются одними из важных расходов во многих компаниях. Некоторые отрасли, такие, как фармацевтические, регулярно затрачивают свыше 10% вырученных от продажи средств на НИР.

До внедрения Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ) регистрация и учет затрат на НИР сильно отличались среди многих фирм. Неамортизированные затраты на НИР зачастую являлись важным балансовым активом, отражались как отсроченные расходы и входили в нематериальные активы. Другие фирмы списывали все затраты на НИР на расходы. Считалось, что различия в учете и в потенциале для амортизации расходов НИР путем различных методов предназначались для манипуляции прибылью.

Исследованиям и разработкам даются следующие определения:

Исследование - это спланированное изыскание, предпринятое в надежде получить новые научные или технические знания. Такого рода изыскания могут быть направлены на конкретную цель или применение.

Разработки - это перевод результатов научно-исследовательских изысканий или других знаний в планирование или разработку новых или основательно

усовершенствованных материалов, приборов, продукции, процессов, систем или услуг. Разработки включают в себя формулировку понятий, разработку и проверку продуктов исследования; строительство прототипов, а также эксплуатацию плотных предприятий. В развитие не входит внесение обычных или периодических изменений в существующую продукцию, производственные линии, перерабатывающее производство и в другие действующие процессы. Оно также может включать исследование рынка или проверку товаров на рынке.

Оборудование и сооружения, приобретенные или построенные для работ по НИР, должны быть капитализированы. Амортизация этих приобретенных или построенных активов составляет расходы на НИР на период, в который эти активы должны быть использованы на цели НИР.

Затраты на многие виды деятельности очень схожи с затратами на НИР в том, что они дают возможность фирме получить прибыль в будущем. Примеры включают затраты на перемещение сооружений, на ввод новой продукции или сооружений, обучение персонала и рекламную деятельность по продвижению продукции или услуг.

В нижеследующей таблице дается примерный круг деятельности, которая обычно входит и не входит в НИР.

Виды деятельности, обычно входящие в исследование:

- а. Лабораторные исследования, нацеленные на получение новых знаний.
- б. Поиск новых исследовательских находок или других знаний.
- в. Формулировка понятий и разработка будущей продукции или производственных вариантов.

Виды деятельности, обычно входящие в разработку:

- а. Проведение проверок с целью поиска путей для разработки или альтернативных способов производства продукции.
- б. Разработка, строительство и проверка допроизводственных прототипов и моделей.
- в. Разработка инструментов, шаблонов, литейных форм и матриц включая новую технологию.

Виды деятельности, которые не входят в НИР:

- а. Инженерно-техническое завершение коммерческого производства на раннем этапе.
- б. Контроль качества во время производства, включая повседневную проверку продукции.
- в. Поиск и устранение поломок во время производства.
- г. Повседневные и периодические внесения изменений в существующую продукцию, в производственные линии, перерабатывающее производство и в другие

действующие процессы, даже если такие изменения могут внести улучшения.

д. Приспособление имеющихся возможностей под определенные требования или нужды клиента, как части продолжающегося производства.

е. Повседневные разработки инструментов, шаблонов, литейных форм и матриц.

ж. Сооружения и строительная техника, связанные со строительством, переездом, перестановкой или вводом сооружений или оборудования, кроме сооружений и оборудования, предназначенных для конкретного проекта НИР.

Основные положения по исследованиям и разработкам:

1. Затраты на исследования и разработку должны списываться в расход в тот период, в который они производились.

2. Затраты на разработки должны быть отсрочены на будущие периоды, только если соблюдаются следующие условия:

а. Продукция или процесс четко определены и затраты могут быть измерены.

б. Установлено техническое обоснование продукции или процесса.

в. Администрация предприятия показала намерение производить и сбывать на рынок или использовать, продукцию и процессы.

г. Четко определен будущий рынок сбыта для продукции или процесса или предназначение для внутреннего пользования.

д. Существуют адекватные ресурсы для завершения проекта.

3. Финансовые отчеты должны раскрывать суммы затрат на НИР, списанные на расходы за весь период; суммы отсроченных затрат на разработку, списанные на расходы за весь период; затраты на разработку, отсроченные во время периода и неамортизированные отсроченные затраты на разработки.

4. Вышеуказанные абзацы не относятся к специализированному кругу деятельности, такому, как работа, сделанная другими специалистами, оборудование, находящееся на стадии развития, но являющееся уникальным для предприятий добывающей промышленности.

НИР предпринимаются с надеждой, что в будущем они принесут фирме прибыль, поэтому некоторые бухгалтеры считают, что расходы на НИР должны капитализироваться, а не списываться. Даже если не каждый проект НИР, который ведет фирма, приносит прибыль, в среднем, какой-нибудь из них принесет и таким образом повлияет на активы фирмы.

Бухгалтеры, которые спорят в поддержку списания затрат на НИР, считают, что предъявляемые требования оказывают небольшое влияние на отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Для этих бухгалтеров незамедлительное

списание приводит примерно к тому же результату в каждом отчетном периоде, что и капитализация затрат на НИР с их систематической амортизацией. Те бухгалтеры, которые поддерживают капитализацию НИР, в свою очередь указывают на эффект, /~ оказываемый при списании на бухгалтерский баланс. В некоторых случаях они считают, что даже самое ценное имущество не будет регистрироваться как актив. Тем не менее, трудности, связанные с измерением актива и с возможностью неправильного использования, таковы, что наиболее приемлемым решением является необходимость производить списание затрат на НИР. Этот совет основан на компромиссе, который зачастую должен существовать между актуальностью, надежностью и анализом затрат и результатов для учета сложных операций.

Учет затрат на компьютерное программное обеспечение

Одним из самых быстро развивающихся секторов экономики является сфера информационной технологии, особенно компьютеры всех моделей, размеров и программные обеспечения к ним. Тысячи компаний занимаются усовершенствованием и продажей компьютерного программного обеспечения. Учет затрат на усовершенствование компьютерных программ стал чрезвычайно важным в связи с расширением отрасли и с появлением различных учетных процедур, выработанных на практике. Главным активом многих компаний, занимающихся компьютерным программным обеспечением, являются инвестиции в программные обеспечения и их усовершенствование.

Капитализация затрат на компьютерное программное обеспечение

Развитие компьютерного программного обеспечения, предназначенного для продажи или сдачи в аренду для широкого использования, составляет значительную часть затрат на НИР. Основным вопросом при учете является то, какие затраты, произведенные при усовершенствовании пакетов программного обеспечения, должны быть списаны и какие должны быть капитализированы.

Основные правила:

- Все затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, предназначенные для продажи или для сдачи в аренду, являются затратами на НИР и должны быть списаны.
- Затраты, на производство оригиналов продукции, произведенной для проведения ТЭО, должны быть капитализированы. В эти затраты входят кодирование и проверка для проведения ТЭО.

ТЭО для выявления того, отвечает ли созданная система программного обеспечения определенным требованиям, списывается, в то время, как затраты на строительство оригиналов для использования в производстве, капитализируются.

Ключевым моментом, когда затраты на разработки можно начинать капитализировать, является тот момент, когда проведено ТЭО. ТЭО проводится для того, чтобы можно было произвести соответствующую продукцию, если планирование, разработка, кодирование и проверка уже имеют место. ТЭО считается завершенным, если завершена подробная разработка программы. Однако, если действия по усовершенствованию программного обеспечения не включают такой разработки, ТЭО считается завершенным, если завершена рабочая модель продукции.

Затраты на производство программного обеспечения с оригиналов документации и обучающих материалов и затраты на ручную упаковку материалов для распределения все - это является издержками производства. Эти затраты являются инвентаризируемыми и относятся на стоимость реализованного программного обеспечения в случае, если будет признана прибыль от продажи.

Амортизация капитализированных затрат на программное обеспечение

Стандарт подробно описывает учет амортизации капитализированных затрат на компьютерное программное обеспечение. Годовая сумма амортизации подсчитывается на основе выпущенного программного обеспечения и должна превышать:

- Коэффициент фактического валового дохода от продажи программного обеспечения к фактическому и ожидаемому валовому доходу от программного обеспечения во время срока его полезного функционирования.
- Сумма определяется с применением равномерного метода амортизации в течение срока полезного функционирования программного обеспечения.

ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ

Природные ресурсы также называются **истощаемыми активами**, это означает, что расходование идет физическим путем в ходе добычи. Примеры истощаемых активов включают лесные массивы, нефть, природный газ и различные виды минеральных ископаемых таких, как золото, серебро, медь и уголь. Эти природные ресурсы трудно учитывать. Две наиболее большие проблемы это:

1. Определение стоимости природных ресурсов, если они разрабатываются (в отличие от приобретения).
2. Списание стоимости (амортизация) в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Определение стоимости природных ресурсов первым делом требует решения того, какие конкретно затраты должны быть капитализированы в нематериальный актив для отражения стоимости природных ресурсов. Вторая проблема касается ставки, по которой амортизируется нематериальный актив. Стоимость природных ресурсов, которые

расходуется в течение отчетного периода, называется истощением. Истощение точно описывает ситуацию. Этот термин означает, что ресурсы были использованы.

База истощения

База истощения - это сумма, капитализированная как нематериальный актив, которая будет амортизирована в ходе добычи природных ресурсов. Эта сумма капитализированной стоимости, которая не будет возмещаться до конца периода добычи природных ресурсов. Остаточная стоимость влияет на определение базы истощения актива. Остаточная стоимость может быть положительной или отрицательной. Положительная остаточная стоимость вычитается из капитализированной стоимости при определении базы истощения актива. Любые издержки при подготовке истощаемого актива для разработки добавляются к базе истощения.

Для разработки недр, стоимость нематериального актива включает издержки на проведение изыскательских работ, если предприятие считает, что такие издержки носят черты актива. Предприятие применяет специальный метод учета издержек на проведение изыскательских работ, которые соответствуют проведению таких операций и методам, соответствующим природным ресурсам.

Методы истощения для финансовой отчетности

Амортизация истощаемого актива называется *истощением*. Истощение - это периодическое списание базы истощения природных ресурсов (истощаемых активов) на добытые, разработанные материальные ценности (продукты).

Общим методом подсчета истощения является метод добытой единицы природных ресурсов. Зная сметную стоимость добытых единиц природных ресурсов и базу истощения, **норма единицы истощения** подсчитывается как:

$$\text{Норма единицы истощения} = \frac{\text{База истощения}}{\text{Сметная стоимость добытых запасов}}$$

Сумма истощения за любой период равна количеству добытых единиц природных ресурсов, умноженных на норму единицы истощения. Эта сумма может дебетоваться на счета расходов или на инвентарные счета добытых природных ресурсов и кредитоваться на соответствующий счет истощения актива. Если используется инвентарный счет добытых природных ресурсов, по мере того, как запасы добытых ресурсов будут реализовываться их стоимость, включая истощение, списывается как стоимость проданных товаров. В конце отчетного периода часть суммы истощения по тем единицам, которые были добыты, но не продавались в течение периода, включается в товарно-

материальные запасы добытых ресурсов.

Бухгалтеры обычно записывают сумму истощения в кредит счета истощаемых активов, а не в кредит счета накопленного истощения, который более приемлем как обычная процедура для основных средств.

Истощение является частью стоимости добытой продукции. Истощение является частью стоимости проданных запасов добытых ресурсов, если продукция продана. Если продукция не будет реализована в течение отчетного периода, стоимость истощения включается в инвентарный счет товарно-материальных запасов добытых ресурсов, наряду с другими издержками производства.

Изменение в смете

Существует неопределенность относительно сумм природных ресурсов, которые будут произведены или покрыты. Частые корректировки делаются относительно сметы возмещаемой стоимости. Когда составляется новая смета, бухгалтер должен пересчитать норму истощения. Норма истощения подсчитывается заранее, основываясь на стоимости остающейся базы истощения и на новых подсчитанных единицах предназначенных для добычи.

ГУДВИЛ

ПРИМЕР: КОМПАНИЯ А ПОКУПАЕТ КОМПАНИЮ Б

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОМПАНИИ Б (тысяч \$)

Денежные средства	500	Счета к оплате	200
Прочие текущие активы	1500	Прочие текущие обяз-ва	600
	<u>2200</u>	Долгосрочные обяз-ва	<u>2000</u>
Долгосрочные активы	4200	Итого обяз-ва	2800
ИТОГО АКТИВЫ		Собств. капитал	1400
		Итого собств. Капитал	1400
		ИТОГО ОБЯЗ-ВА	
		И СОБСТВ. КАПИТАЛ	4200

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КОМПАНИИ Б

РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ (тысяч \$)

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОМПАНИИ Б (тысяч \$)

Денежные средства	500	Счета к оплате	200
Прочие текущие активы	1200	Прочие текущие обяз-ва	600
Долгосрочные активы	2900	Долгосрочные обяз-ва	2000
ИТОГО АКТИВЫ	4600	ИТОГО ОБЯЗ-ВА	2800

Какую сумму компания А готова была бы заплатить за покупку компании Б на основе только вышеуказанной рыночной стоимости? Примечание: Компания покупается у ее владельцев.

Что, если компания А предлагает заплатить \$2 200 000? Что они приобретают?

В целях регистрации покупки все активы и обязательства учитываются по их рыночной стоимости, и разница между чистыми активами (активы минус обязательства) и уплаченной ценой является гудвиллом.

Это цена, уплаченная за ценность, отличную от рыночной стоимости активов и обязательств компании.

Отразите покупку.

Отразите ежегодную амортизацию гудвила, который будет амортизироваться в течение 40 лет методом равномерного начисления.

ИЗНОС, ИСТОЩЕНИЕ, АМОРТИЗАЦИЯ - ТРИ СЛОВА, ОТРАЖАЮЩИЕ ОДНО ПОНЯТИЕ

Все три слова - износ, истощение, амортизация - означают процесс распределения стоимости долгосрочного актива для начисления расхода в течение срока службы.

<u>Применяется к</u>	<u>Отражается проводка</u>	<u>Используется метод</u>
ИЗНОСУ		
Средства производства (оборудование, здания)	Расход по амортизации Начисленная амортизация	Прямолинейного списания, Произв. единиц, Уменьшающегося остатка
ИСТОЩЕНИЮ		Суммы чисел
Природные ресурсы (минеральные залежи, железная РУДа)	Расход по истощению Накопленная амортизация	Производственных единиц
АМОРТИЗАЦИИ		
Нематериальные Активы (патенты, авторское право, гудвил)	Расход по амортизации Патенты Авт. право (одно из них) Гудвил	Прямого списания

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

1. Компания "Маустрэп" разработала новый тип мышеловки. Эта компания занимается производством мышеловок и собирается включить новый тип мышеловки в продукцию, предназначенную для реализации. Бухгалтеры компании определили, что в течение года общая сумма затрат на разработку этой продукции, включая зарплату работникам, материалы, испытания и т.д., составила 120,000 сомов. Как это отразить в бухгалтерских записях компании?

2. Через три года компания "Маустрэп" продала патент на новую мышеловку компании "Криттер Кэчер". "Криттер Кэчер" заплатила за патент 160,000 сомов. Срок действия патента двадцать лет. Как будет отражена эта операция в бухгалтерских записях компании "Криттер Кэчер"? Требуется ли какие-либо раскрытия; если да, то какие?

3. Два года спустя новая компания "Родэнт Ридерс" предложила купить этот патент у компании "Криттер Кэчер" за 200,000 сомов. "Криттер Кэчер" решила не продавать его т.к. это была у них самая успешная продукция. Как должна "Криттер Кэчер" отразить изменение рыночной стоимости патента?

УЧЕТ АРЕНДЫ

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

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. По договору *операционной аренды* - при аренде здания и оборудования на непродолжительный срок (от одного дня до года и более) арендодатель берет на себя затраты по ремонту основных средств и оплату текущих расходов, например по налогам и страхованию имущества, которые носят название расходы по осуществлению аренды. По договору *финансируемой аренды* арендатор погашает все издержки сам.

Арендодатель должен периодически возобновлять договор об аренде на протяжении срока службы актива. Существует мнение, что если договором предусматривается передача арендованных основных средств в собственность арендатора по окончании срока аренды или если срок аренды достаточно продолжителен, или договор аренды не может быть расторгнут, тогда аренда может квалифицироваться как продажа имущества в кредит арендодателем или покупка в рассрочку арендатором.

Существует много доводов в пользу оформления сделок по купле продаже договором аренды. Во-первых, желанием арендатора избежать отражения в балансе

значительной кредиторской задолженности. Во-вторых, арендатор, намереваясь приобрести здание или оборудование не имеет в своем распоряжении необходимых средств для оплаты или внесения значительного аванса.

В любом случае конечной целью является передача продавцом/арендодателем права собственности на активы покупателю/арендатору, но в скрытой форме.

Примером аренды, носящей характер финансирования и покупки, является ситуация, когда производитель финансирует приобретение оборудования своими покупателями. Право собственности на арендованное имущество может перейти к покупателю по окончании срока финансирования, который может продолжаться до конца срока службы объекта.

Другим примером является финансовая компания, которая платит производителю за право собственности на оборудование и одновременно продает его покупателю, который периодически представляет финансовой компании документы о частичной оплате, полученных им средств. В результате реальный покупатель приобретает право использовать имущество (возможно, в течение всего срока службы объекта). Здесь очевидно, что финансовая компания просто финансирует приобретение средств, которые до полной их оплаты арендатором находятся во владении последнего.

Когда аренда, в действительности является покупкой, арендатор должен учитывать арендованное оборудование по рыночной цене и показывать кредиторскую задолженность по аренде в той же сумме. Аналогично, следуя правилу консерватизма, арендодатель должен рассматривать аренду как продажу. В этом случае (аренда по типу продажи) разность между рыночной стоимостью имущества и его себестоимостью должна отражаться как прибыль.

Аренда, которая может трактоваться, как покупка называется капитальной, долгосрочной или финансируемой арендой.

Финансируемая 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 финансируемой 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.

Наиболее очевиден первый критерий, поскольку он рассматривает переход права собственности в процессе купли-продажи. Третий критерий предполагает, что если кто-либо использовал средства в течение почти всего срока службы имущества, то они считаются приобретенными. Четвертый означает, что если арендатор выплачивает сумму, максимально приближенную к рыночной стоимости активов, то это можно рассматривать как покупку.

Итак, все четыре критерия применяются исходя из предположения о том, что покупка предусматривает передачу продавцом покупателю рисков и доходов, обусловленных эксплуатацией имущества в течение ожидаемого срока службы, включая обязательство вносить плату за эти доходы. Выводом здесь является то, что если негарантированная остаточная стоимость относительно мала, то в реальной действительности имеет место передача рисков и доходов от владения имуществом покупателю и, следовательно, аренда должна быть капитализирована. Поэтому определение суммы рисков и доходов, достаточной для того, чтобы рассматривать аренду как финансируемую, основано на ряде произвольных критериев таких, как 75% срока службы и рыночной стоимости имущества.

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.

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.

УЧЕТ ФИНАНСИРУЕМОЙ АРЕНДЫ АРЕНДАТОРОМ

Финансируемая аренда предполагает, что на балансе арендатора учитываются в активе - арендованные средства, а в обязательствах - арендные обязательства. 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: начисленная амортизация	1,000,000		
Чистая стоимость основных средств	2,000,000	Долгосрочные обязательства по финансируемой аренде	270,000
* В общую стоимость основных средств включена арендованная собственность 500,000 дол., а в накопленную амортизацию - 140,000 дол. амортизации этого имущества.			

Мы видим, что капитализированная стоимость аренды основных средств составляет 500,000 дол. минус 140,000 дол. амортизации или 360,000 дол. Обязательства делятся на 90,000 дол. краткосрочных и 270,000 дол. 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 течение 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 полезного функционирования 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, вследствие чего стоимость арендованного актива и стоимость связанного с ним обязательства не будут равны для всех периодов с начала срока аренды.

УЧЕТ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ АРЕНДАТОРОМ

Расходы по арендным платежам признаются систематически каждый отчетный период (исключая стоимость услуг, таких как страхование и обслуживание, учитываемых арендодателем) в Отчете о результатах, о финансово-хозяйственной деятельности.

УЧЕТ ФИНАНСИРУЕМОЙ 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.

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 фирма продает активы, другой стороне и эта сторона отдает их обратно фирме в аренду. Обычно активы продаются по приблизительно 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 2 сторон, 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 "долевого 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.

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.

УЧЕТ ФИНАНСИРУЕМОЙ АРЕНДЫ

АРЕНДОДАТЕЛЬ

ВЫПЛАТЫ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ
АРЕНДАТОРОМ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА
АРЕНДЫ

ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ
ГАРАНТИРОВАННАЯ АРЕНДАТОРОМ
ВАЛОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ
(МИНИМАЛЬНЫЕ АРЕНДНЫЕ

АРЕНДАТОР

ВЫПЛАТЫ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ
А АРЕНДАТОРОМ В ТЕЧЕНИЕ СРОКА А

ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ
Б ГАРАНТИРОВАННАЯ АРЕНДАТОРОМ Б
МИНИМАЛЬНЫЕ АРЕНДНЫЕ
В ПЛАТЕЖИ В

ПЛАТЕЖИ (А+Б))

НЕЗАРАБОТАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ
ДОХОД

ФИНАНСОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ

Г

ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ

СТОИМОСТЬ ПРИОБРЕТЕНИЯ

(СТОИМОСТЬ ПРИОБРЕТЕНИЯ

Д АКТИВА

Д

АКТИВА (В-Г))

УЧЕТ АРЕНДОДАТЕЛЕМ

Стоимость приобретения Д отражается как дебиторская задолженность

Финансовый доход Г отражается как доход от процентов в течение срока аренды

Арендная плата А распределяется на снижение дебиторской задолженности и на получение процентов

УЧЕТ АРЕНДАТОРОМ

Стоимость приобретения Д отражается как основной актив и обязательство

Финансовые издержки Г отражаются как затраты на выплату процентов в течение срока аренды

Арендная плата распределяется на снижение обязательства и на выплаты процентов

Амортизация подсчитывается и отражается по Д как по собственным основным средствам

ПРИМЕР УЧЕТА ФИНАНСИРУЕМОЙ АРЕНДЫ

1 января, 1997 Компания Аман и Компания Любовь заключили соглашение, по которому Компания Любовь (арендодатель) сдает в аренду Компании Аман (арендатор) оборудование со справедливой стоимостью \$10,000 по которой ее приобрела Компания Любовь. Срок аренды составил пять лет, и Компания Аман обязуется к концу каждого года выплачивать \$3,000. 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 (\$3,000 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, общие финансовые издержки составят \$5,000.

Когда аренда вступит в силу, тогда Компания Аман (арендатор) признает для учета:

-Основной актив \$10,000

-Арендное обязательство \$10,000

Ежегодно Аман отражает \$2,000 амортизации основного актива. ЗАМЕТКА: В данном примере применяется метод прямолинейного списания.

Каждый платеж по арендной плате \$3,000 распределяется между финансовыми издержками и снижением обязательства. Предусмотренная процентная ставка составляет 15.24%. При данной ставке чистая текущая стоимость арендных платежей равна \$10,000.

С самого начала аренды, Аман 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	Обязательство на конец г.
1997	10,000	1,524	3,000	8,524
1998	8,524	1,299	3,000	6,823
1999	6,823	1,040	3,000	4,863
2000	4,863	741	3,000	2,604
2001	2,604			
	<u>396</u>	3,000	-----	
	5,000			

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА УЧЕТ АРЕНДЫ

Подготовьте следующие журнальные проводки для Компании Аман и Компании Любовь:

1. Начальную проводку для отражения аренды для компании арендатора
2. Арендная плата за первый год (предположим, что финансовые издержки ежемесячно НЕ начислялись)
3. Арендная плата за второй год
4. Первый год амортизации арендованного актива
5. Какие остатки на следующих счетах на балансе арендатора к концу второго года до корректировки текущей части обязательств?

Накопленная амортизация:

Обязательства по аренде (4160):

Основное средство (оборудование):

6. Отразите начальные проводки по счету аренды компании арендодателя
7. Получение арендной платы за 1 год (предположим, что финансовый доход ежемесячно НЕ начислялся) арендодателем
8. Получение арендной платы арендодателем за второй год
9. Предположим, что срок службы оборудования составляет 15 лет. Остается ли это финансовой арендой? Почему да или почему нет?

Если аренда между Компанией Аман 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?

11. Арендная плата Компанией Аман (предположим в данном примере, что ежемесячного начисления не существует)

12. Ежемесячное начисление Компанией Аман до выплаты ежегодной арендной платы

13. Арендная плата, полученная Компанией Любовь (предположим в данном примере, что не существует ежемесячного начисления)

14. Ежемесячное начисление Компанией Любовь до получения арендной платы

Когда аренда вступит в силу, Компания Любовь (арендодатель) признает для учета:

- Дебиторскую задолженность \$10,000
- В зависимости от источника приобретения оборудования, стоимость приобретения

ЗАМЕТКА: Известно, что Компания Любовь оплатила за оборудование, которое она затем сдала в аренду Компании Аман

Ежегодно Компания Любовь распределяет каждый платеж \$3,000 между доходом от процентов и снижением дебиторской задолженности

График распределения арендных платежей

Год	Дебиторская задолженность на начало года	Финансовый доход за год	Платеж	Дебиторская задолженность на конец года
1997	10,000	1,524	3,000	8,524
1998	8,524	1,299	3,000	6,823
1999	6,823	1,040	3,000	4,863
2000	4,863	741	3,000	2,604
2001	2,604	396	3,000	
		<u>5,000</u>		

ОСНОВЫ УЧЕТА ИНВЕСТИЦИЙ

КЛАССИФИКАЦИЯ

Текущие или долгосрочные

ОПЕРАЦИИ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ

- Когда инвестиция приобретается с начисленным процентным доходом, включенным в стоимость инвестиции, сумму начисленного процентного дохода следует относить к дебиторской задолженности.
- Прочие затраты по приобретению, такие как комиссионные брокерам, должны быть включены в стоимость инвестиции.

НАЧИСЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ СКИДКИ И НАДБАВКИ

- Проценты начисляются в течение срока инвестиции. Когда стоимость приобретения инвестиции меньше номинальной стоимости, имеется скидка. Инвестиция отражается по себестоимости, а списание скидки учитывается как увеличение стоимости инвестиции в течение срока инвестиции с отнесением на доход по процентам. В результате балансовая стоимость на дату погашения будет равна номинальной стоимости. Кредитуется счет доходов по процентам и дебетуется счет инвестиций.
- Когда стоимость приобретения инвестиции превышает номинальную стоимость, имеется надбавка. Инвестиция отражается по себестоимости, а списание надбавки учитывается как уменьшение стоимости инвестиции в течение срока инвестиции с отнесением на уменьшение дохода по процентам. В результате балансовая стоимость на дату погашения будет равна номинальной стоимости. Дебетуется счет дохода по процентам и кредитуется счет инвестиций.

ПРИМЕЧАНИЕ: По истечении срока погашения, когда инвестиция учитывается по стоимости приобретения, балансовая стоимость должна соответствовать номинальной стоимости.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 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 ценная бумага через некоторое время после ее эмиссии. Ее номинальная стоимость 1,000,000 /Галина" заплатила эту сумму плюс проценты, в размере 50 000, начисленные на ценную бумагу с момента ее эмиссии и 25,000 комиссионных брокеру. Общая сумма выплаты - 1,075,000. Срок погашения ценной бумаги 1 сентября 1998 г.

2. Является ли ценная бумага 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 ценной бумаги была 930,000. 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. "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.

5. 1 апреля 1998 г. "Галина" использовала часть этих денег для другой инвестиции. Это была ценная бумага номинальной стоимостью 1,000,000. Однако, "Галина" заплатила продавцу 1,190,000 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 1998 г. 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.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

31 декабря 1997 г. в портфеле краткосрочных инвестиций компания имеет несколько ценных бумаг. Они перечислены ниже. Для оценки своих краткосрочных инвестиций компания использует наименьшую из стоимости приобретения и рыночной стоимости.

Портфель содержит двенадцать ценных бумаг, и они делятся на три типа. К типу А относятся акции компании "Хансон", к типу Б - акции компании "Роуз", к типу В - акции компании "Про Лимитед".

Основываясь на цене или рыночной стоимости, указанных ниже, определите правильные остатки краткосрочных инвестиций, чтобы показать их в бухгалтерском балансе, используя следующие методы:

1. по наименованиям
2. по группам
3. по полному портфелю
4. На какую сумму будет корректироваться стоимость приобретения ценных бумаг по каждому из трех методов?
5. Какой счет дебетуется при внесении корректирующей записи?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ПОДСЧЕТ ПРОЦЕНТОВ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

15 апреля компания вложила 20,000 сомов с годовой процентной ставкой 14%.
Примечание: для подсчета процента берется год в 365 дней.

1. Какая сумма процентов начисляется за апрель 30 апреля?
2. Какая сумма процентов начисляется за май 31 мая?

УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ

Введение

GAAP определяет условное событие как:

Существующее условие или ситуация, которые влекут за собой неопределенность в получении возможной прибыли (далее "условная прибыль") или возможного убытка (далее "условный убыток") предприятием и которые, в конечном счете, будут разрешены после совершения или несорвершения одного или нескольких будущих событий. Выяснение этой неопределенности может подтвердить получение актива, или снижение обязательства, или убыток, или повреждение актива или возникновение обязательства.

GAAP определяет учетную политику, согласно которой условное событие может быть:

1. *Вероятно*. Совершение (или несорвершение) будущего события вероятно.
2. *Невероятно*. Совершение (или несорвершение) будущего события маловероятно.
3. *Неопределенным*. Возможность совершения (или несорвершения)

будущего события не определена.

Вероятность происшествия условного события	Сумма может быть подсчитана	Сумма не может быть подсчитана
Вероятно	Условный убыток	
	Начисляется убыток и обязательства, и 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	Условная прибыль	
	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	7. Раскрытие не рекомендуется	

Отражение условных убытков и обязательств

GAAP требует, чтобы условный убыток отражался в финансовых отчетах путем уменьшения прибыли, если соблюдаются два следующих условия:

- Существует вероятность, что будущее событие, подтвердит, что актив уменьшился или возникло обязательство на дату финансовых отчетов.

- Сумма убытка может быть обосновано подсчитана.

Заметьте, что 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности - как расход или убыток в том периоде, в котором первый раз встретились эти два критерия. Три примера проиллюстрируют отражение условного убытка и признание обязательства.

Случай А: Обязательство по гарантийному обслуживанию товаров

Компания Ролл продала товар на сумму \$200,000 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 продажи.....	200,000
К концу года (или периодически):	
Расходы на гарантийное обслуживание.....	1,000
Обязательство по гарантийному обслуживанию	1,000

2. Впоследствии, в течение гарантийного периода были понижены фактические расходы на гарантийное обслуживание \$987:

Обязательство по гарантийному обслуживанию.....	987
Денежные средства.....	987

3. Если фактический расход составит \$1,100, то проводка будет:

Обязательство по гарантийному обслуживанию.....	1,000
Расход 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 или даже если фактические расходы будут больше. Другой подход - это списывание 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 были понесены в отчетный период:

Расход на гарантийное обслуживание.....987

Денежные средства.....987

2. В конце отчетного периода товары, реализованные на сумму \$30,000, все еще находятся под гарантийным обслуживанием, подсчитано, что соответствующие расходы на гарантийное обслуживание этих товаров могут составить до 0.3% реализационной цены. Эта проводка определяет обязательство:

Расход на гарантийное обслуживание ($\$30,000 \times 0.3\%$).....90

Обязательство по гарантийному обслуживанию.....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: Обязательства, исходящие из премий, купонов и торговых купонов

В качестве меры поощрения многие компании предлагают премии своим клиентам, которые возвращаются в виде купонов. В конце каждого отчетного периода, часть этих мер поощрения не будет погашена (клиентами), некоторые из них будут возвращены для погашения. Эти просроченные купоны для получения премий представляют собой расход и определенное обязательство должно быть признано в отчетный период, когда

произошла реализация товара. Суммы могут быть незначительными. (В недавних своих финансовых отчетах Канадиан Тайзер Корпорейшен Ltd. отразили начисленные обязательства и отсроченные купоны на \$104 млн.).

Для иллюстрации учета, Бейкер Коффи Компани предложила своим клиентам премию в виде специальных бесплатных кофейных чашек (стоивших Бейкеру 75 центов за чашку) с возвратом 20 купонов. При упаковке положили по одному купону в каждую кофейную банку. Компания подсчитала, основываясь на своем прошлом опыте, что только 70% купонов будут выкуплены. Имеющиеся дополнительные данные на два года:

	Первый год	Второй год
Количество кофейных чашек приобретенных за \$0.75.....	6,000	4,000
Количество реализованных кофейных банок.....	100,000	200,000
Количество выкупленных купонов.....	40,000	120,000

Эти проводки указываются для:

1. Для отражения приобретений чашек:

	Первый год	Второй год
Товары для премий.....	4,500	3,000
Денежные средства.....	4,500	3,000

2. Для отражения подсчитанного обязательства и премиальных расходов основываясь на реализации:

	Первый год	Второй год
Расход на выплату премий.....	2,625	5,250
Обязательства по премиям к оплате.....	2,625	5,250

Подсчеты:

Первый год: $(\$100,000 / 20) \times \$0.75 \times 0.70 = \$2,625$.

Второй год: $(\$200,000 / 20) \times \$0.75 \times 0.70 = \$5,250$.

3. Для отражения выкупа купонов:

	Первый год	Второй год
Обязательства по премиям к оплате.....	1,500	4,500
Товары для премий.....	1,500	4,500

Подсчеты:

Первый год: $(\$40,000 / 20) \times \$0.75 = \$1,500$.

Второй год: $(\$120,000 / 20) \times \$0.75 = \$4,500$.

Случай В: 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 за нанесенный ущерб. По мнению управления и совета компании, оцененный и подсчитанный ущерб составит \$50,000, это называется указательной проводкой.

Подсчитанный убыток от судебного иска.....50,000

Подсчитанное обязательство от судебного иска.....50,000

Если подсчитанное обязательство отличается от фактического, разница учитывается как изменение в расчете в соответствии с GAAP. Расход увеличивается или уменьшается, если известна общая сумма за тот же год.

Условные события в пояснительных записках

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 GAAP.

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.

Обязательства и условные события (частично)

(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 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 по ценным бумагам, 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 существенной в данных финансовых отчетах.

Условная прибыль

Для возникновения условной прибыли необходимо наличие характеристик условного события. Условная прибыль предполагает увеличение активов или уменьшение обязательств, в зависимости от будущих событий.

Условная прибыль редко начисляется. Однако она раскрывается в пояснительной записке при условии, что раскрытие не вводит в заблуждение. В соответствии с другим подходом, условная прибыль (по сравнению с условными убытками) допускается принципом консерватизма.

Условная прибыль и убытки - еще одна точка зрения

В соответствии с GAAP, условные убытки должны быть начислены в финансовых

отчетах путем отнесения на расход при наличии следующих двух условий:

а) Существует вероятность, что будущее событие подтвердит факт нанесения ущерба активу или возникновения обязательства на дату финансового отчета.

б) Сумма убытка может быть разумно оценена.

Только несколько ситуаций отвечают обоим условиям, поэтому только несколько условных убытков отражаются в учете. Если убыток вероятен или может быть оценен (или не то и другое одновременно), или существует, по крайней мере, разумная вероятность возникновения обязательства, условное событие необходимо раскрыть в пояснительных записках вместе с оценкой возможного убытка или нескольких убытков при возможности их оценки. Многие компании не производят подсчет предполагаемых убытков и обосновывают это тем, что нет необходимости в признании, так как:

1. Ситуация не удовлетворяет требуемому уровню разумной вероятности.
2. Нет возможности оценить убыток.

Компании особенно не хотят раскрывать потенциальные убытки, вытекающие из-за судебных исков, потому что такое раскрытие может подразумевать наличие вины.

Гарантийное обслуживание является еще одним примером обязательства, которое отражается в отчетности как условное событие. Однако, многие другие условные убытки, включая гарантии неплатежеспособности, договоры о повторном приобретении, в которых одна компания продает актив другой и соглашается вновь приобрести его позже, а также прочие операции, редко отражаются в отчетности. Желание не раскрывать информацию, которая может оказаться неблагоприятной для компании, а также неопределенность формулировки "вероятность подтверждения будущим событием" позволяет не отражать многие условные события.

Несмотря на то, что условная прибыль и убытки также возможны, бухгалтеры приняли консервативную позицию непризнания, как и во многих других областях. Условная прибыль может быть, в крайнем случае, раскрыта в примечаниях и только при наличии высокой степени вероятности.

УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ

Раскрытие

Убытки

- Сущность условного события;
- Неопределенные факторы, которые могут повлиять в будущем на результат;
- Оценка финансового эффекта.

Прибыль

Такая же информация должна раскрываться по условным событиям, за исключением

раскрытия, которое требуется только тогда, когда существует вероятность, что прибыль будет получена.

Руководство по раскрытию

- условные убытки в торговых контрактах фирмы при избыточном ТМЗ и условные убытки в закупочных контрактах фирмы;
- условная прибыль и убытки, возникающие из строительных контрактов, такие как затраты по гарантийному обслуживанию, претензии, штрафы или вероятные убытки;
- условные события, связанные с подоходным налогом. Примеры включают спорные отчисления или налоговую оценку, которые могут привести к повышению или возникновению новых налоговых обязательств или штрафов;
- затраты по демонтажу, сносу или реставрации, которые могут быть понесены в конце срока службы здания, оборудования. Подсчет подобных затрат отчисляется при определении остаточной стоимости актива или признается как обязательство во время срока службы актива, однако, природа таких затрат и в частности затруднение при подсчете подобных сумм могут выразиться в условных событиях, которые должны быть раскрыты;
- значительные финансовые ограничения, обновления, условные ренты и другие условные события, возникающие из аренды в финансовых отчетах арендатора;
- условная прибыль и убытки, возникающие из дохода, такие как затраты на гарантийное обслуживание, претензии, штрафы или вероятные убытки;
- невыполнимые условия и другие условные события, связанные с правительственной поддержкой, которая была признана;
- условные события, понесенные в интересах предприятия в совместных предприятиях, включая:
 - долю в каждом условном событии, которое предприятие понесло совместно с другими совместными предприятиями
 - долю условных событий самих совместных предприятий, за которую предприятие условно обязано
 - условные события, которые возникают из-за того, что предприятие условно ответственно за обязательства других участников совместного предприятия.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ

Компания Кансеко подготавливает ежегодные финансовые отчеты 31 декабря, 1997. В 1997 Клиент упал во время подъема на эскалаторе и предъявил иск на \$40,000 из-за

травм спины. Компания наняла адвоката, который оценил значение и последовательность событий.

Задание:

Как поступить с условным событием, произошедшим в 1997 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.

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 руководство компании, не будет условного убытка. Они уверены, что тяжба не подтверждается конкретными обстоятельствами.

ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

Последующие события, происходящие после даты Балансового отчета

Термин последующие события относится к важным событиям, которые происходят после даты бухгалтерского баланса, но до даты представления финансовых отчетов, разница между которыми обычно составляет от одного до четырех месяцев. Пункт рассматривается как последующие событие в том случае, если он 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.

Аудиторские стандарты дают определение этим событиям и указывают, что они должны отражаться либо в отчетах (бухгалтерских балансах, отчетах о финансово-хозяйственной деятельности 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.

Например, представим, что на дату бухгалтерского баланса компания не знает, что

получение дебиторской задолженности является сомнительным. Однако, в промежуточном периоде между подготовкой бухгалтерского баланса и датой его публикации компания обнаруживает, что рассматриваемая дебиторская задолженность принадлежит компании, объявленной банкротом; таким образом, 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, а возникли после этой даты, они не заслуживают внесения корректировок в текущие финансовые отчеты.

Примерами могут служить:

1. Продажа облигаций или выпуск акций.
2. Судебный процесс по событию, последовавшему после даты бухгалтерского баланса.
3. Потери в ТМЗ из-за аварии, случившейся после даты бухгалтерского баланса, например: пожар или наводнение.

Многие последующие события 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.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ **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.

КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК

Существенные ошибки в определении суммы чистой прибыли за предыдущий период могут возникать из-за математических ошибок, а также из-за неправильного применения принципов бухучета. Ошибки, которые не были обнаружены в течение периода, когда они были сделаны, могут быть учтены одним из двух способов, в соответствии со Стандартом №3. Один из методов - это корректировка начального остатка нераспределенной прибыли. Второй - включение корректировки в текущий Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Оба метода требуют раскрытия размеров и причин ошибки. Исправление ошибок за предыдущий период называется корректировка предыдущего периода. Например, исправление существенной ошибки в подсчете амортизации за предыдущий период является **корректировкой предыдущего периода**.

Разницы, возникающие при использовании различных оценок, не являются корректировками предыдущего периода. Оценки обязательно должны использоваться в учетном цикле. Например, размер безнадежной дебиторской задолженности должен быть оценен при подготовке финансовых отчетов. В результате может возникнуть разница между оцененной и действительной суммой. Такие различия не считаются ошибкой или корректировкой предыдущего периода, но они включаются в определение чистой прибыли текущего периода.

Отражение корректировок предыдущего периода в отчете о нераспределенной прибыли приводится ниже:

Каспер Инкорпорейтед

Отчет о нераспределенной прибыли.
за год, заканчивающийся 31 декабря 1995

Нераспределенная прибыль, 1 января 1995 г.	\$310 500
Корректировка предыдущего периода:	
Корректировка ошибки в сумме амортизации в 1994 году, за вычетом соответствующего налога на прибыль \$13 000	<u>29 200</u>
Скорректированная нераспределенная прибыль, 1 января 1995	
Чистая прибыль за год	\$77 350
Минус дивиденды	<u>40 000</u>
Прирост нераспределенной прибыли	<u>37 350</u>
Нераспределенная прибыль, 31 декабря 1995	<u>318 650</u>

Корректировки предыдущего периода отражаются за вычетом соответствующих налогов на прибыль. Если представляются финансовые отчеты только текущего периода, влияние корректировки на чистую прибыль предыдущего периода также должно быть раскрыто. Если для сравнения представляются финансовые отчеты за предыдущий период, отчеты за предыдущий период должны быть переделаны, и сумма корректировки раскрыта.

Корректировки предыдущего периода редко встречаются в финансовой отчетности. Ежегодные аудиторские проверки, сочетаемые с хорошей политикой и процедурами внутреннего контроля, снижают возможность возникновения подобных ошибок.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

МЕТОДЫ КОРРЕКТИРОВКИ ОШИБОК И РАСКРЫТИЕ

В январе 1998 года, во время подготовки финансовых отчетов за 1997 год, компания "Пенсл" обнаружила ошибку на 20 000 сом, 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 сомов. Сумма представленной в отчетах нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 1996 года составила 3 430 000. Ставка налога для компании - 30%. Чистая прибыль компании "Пенсл" за 1997 год до корректировки ошибки - 200 000 сомов.

1. а). Если компания решит скорректировать ошибку в текущем отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности 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 31/12/1997?

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.

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ - ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Введение

Что есть обязательство? На поверхности ответ может показаться очень простым. Обязательство - некий долг компании, который она должна кому-то выплатить. Обычно этого описания достаточно, за исключением некоторых трудных ситуаций. Например, можно ли отражать обязательство по потенциальным претензиям там, где возбуждается судебное разбирательство? Более того, когда отражается обязательство? При первом уведомлении о разбирательстве или в начале судебного процесса, или по получении судебного заключения? Наконец, необходимо принять во внимание возможность, что заключение может быть обжаловано, тогда вопрос об отражении обязательства становится еще более неясным.

GAAP определяет обязательства как "обязательство предприятия, возникшее в результате операций или фактов, прошедших в прошлом, урегулирование которых может привести к переводу или использованию активов, предоставлению услуг или прочему оттоку экономических выгод в будущем". Таким образом, обязательства обладают тремя основными свойствами:

- Обязательство может быть удовлетворено только путем перевода актива или услуг другому субъекту;
- Обязательство должно быть неоспоримым;
- Должно иметь место событие, вызвавшее обязательство.

Когда обязательство принимается в соответствии с данным определением, оно должно быть немедленно признано и занесено в записи. Концептуально сумма обязательства должна измеряться как текущая стоимость всех будущих денежных выплат (или денежных эквивалентов неденежных активов и услуг), дисконтированных по процентной ставке, в соответствии с сопутствующим риском. Обязательство включает в себя основную сумму, на которую начисляется процент вне зависимости от того, определен он или нет.

Бухгалтерское признание обязательства должно производиться в день возникновения обязательства. Операция, вызывающая обязательство, обычно определяет дату возникновения обязательства. Однако дата признания обязательства не всегда четко определена, например, в случае производственной травмы работника, когда окончательное определение возникновения обязательства зависит от заключения суда, действующего по нормам общего права.

Более того, текущие обязательства могут влиять на деятельность предприятия так, как долгосрочные обязательства обычно не могут, то есть текущие обязательства представляют претензии на текущие ресурсы. Эти претензии отличаются от долгосрочных обязательств, таких, как облигации, срок погашения которых может составлять несколько лет. В классификации обязательств важно разграничить текущие и долгосрочные обязательства.

Иногда трудно измерить сумму обязательства. Операция, создающая обязательство, обычно обеспечивает и базу для измерения его суммы. Измерение суммы обязательства напрямую связано с его причиной:

Тип дебетуемого счета

Актив	ТМЗ, приобретенные в кредит.
Другое обязательство	Векселя, подписанные в обеспечении товаров полученных, которые указаны в балансе как текущие счета к оплате.
Нераспределенная прибыль	Объявлены денежные дивиденды.
Расход	Оказание услуг по ремонту, создавших обязательство к оплате.
Убыток	Судебное разбирательство против компании.
Денежные средства, авансом за взимаемые за услуги.	Денежные средства, собранные за подписку на газеты/ журналы в предстоящем году.

Например, когда актив приобретается в кредит, актив и связанное с ним обязательство признаются по себестоимости в соответствии с принципом себестоимости.

Стоимостью приобретенного актива измеряется сумма обязательства. Иногда отношение между стоимостью актива и оценкой обязательства неопределенное. Допустим, что компания приобрела машину и обязалась уплатить назначенную цену (единая сумма) в \$10,000 по истечении одного года после даты приобретения, при чем не были оговорены отдельные процентные выплаты. Сумма обязательства и стоимость машины не составляют \$10,000. Обязательство и стоимость актива должны быть измерены по текущей стоимости денежных выплат. Если рыночная процентная ставка для вложений этого уровня риска составляет 15%, текущая стоимость будет:

$$\$10,000 / 1.15 = \$8,696 \text{ (округленно)}$$

Соответствующие журнальные записи выглядят следующим образом:

<Дата приобретения >:

Машина.....	8,696
Вексель к оплате.....	8,696

<Дата оплаты>:

Вексель к оплате (\$10,000 - \$1,304).....	8,696
Расходы по процентам (\$8,696) x (0.15).....	1,304
Денежные средства.....	10,000

Безоговорочный процент по краткосрочным обязательствам (особенно тем, которые включают в себя начисленные обязательства и счета к оплате в течение срока от одного до трех месяцев) в учете могут не признаваться отдельно. Требования по отдельному учету процента не относятся к дебиторской и кредиторской задолженности, которая должна быть погашена в течение обычных сроков, не превышающих примерно одного года, и которая возникла в результате операций с клиентами или поставщиками в ходе обычной деятельности. Таким образом, применяются ограничения в соответствии с принципами существенности и затраты-доходы, о которых речь шла выше.

Обычно компании измеряют, отражают и отчитываются по краткосрочным обязательствам по причитающейся сумме, т.к. стоимость полученного актива и причитающаяся сумма обязательства совпадают, а объявленная процентная ставка по обязательству соответствует действующей процентной ставке. Когда объявленная и действующая ставки совпадают, причитающаяся сумма и текущая стоимость актива тоже совпадают. Краткосрочные обязательства должны быть отражены по своей текущей стоимости.

Несмотря на то, что при операциях с иностранной валютой обычно устанавливается сумма и дата погашения обязательства, в некоторых ситуациях имеется или

подразумевается определенное обязательство, но точная сумма или срок погашения не известны.

Классификация обязательств на текущие или долгосрочные может иметь крупные ответвления для отчитывающегося субъекта. В некоторых случаях юридические или контрактные условия могут предусматривать некоторые коэффициенты ликвидных активов. На пользователей финансовых отчетов может оказать влияние уровень текущих или долгосрочных активов, а неверная классификация может повлиять на их решения. Поэтому верная классификация обязательств является тем случаем, когда необходимо применить профессиональное суждение.

ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие (краткосрочные) обязательства определяются как "суммы к оплате в течение одного года, начиная с даты балансового отчета или в течение обычного операционного цикла, когда его срок превышает один год". Текущими активами являются те активы, которые можно конвертировать в наличность или использовать в обычной деятельности в производственном цикле предприятия, или в течение одного года с отчетной даты, в зависимости от того, что продолжительнее по сроку. Так как существует связь между текущими активами и текущими обязательствами, временные показатели, применяемые к текущим активам, в основном также применимы и к текущим обязательствам. Обязательства, которые не отвечают этому определению, называются *долгосрочными или нетекущими* обязательствами.

Обычными видами текущих обязательств являются:

- Счета к оплате.
- Краткосрочные векселя к оплате.
- Краткосрочные облигации.
- Дивиденды в виде денежных средств и имущества к оплате.
- Начисленные обязательства, связанные с расходами.
- Авансы, полученные и возвратные депозиты.
- Доходы будущих периодов (денежные средства, полученные авансом до оказания услуги, например арендная плата, полученная авансом).
- Налоги к оплате (на прибыль, на добавленную стоимость и т.д.).
- Гарантийные обязательства.
- Обязательства по оплате заработной платы, отпусков и праздничных дней.
- Условные обязательства.
- Текущая часть долгосрочных долговых обязательств.

- Обязательства без фиксированного срока погашения (до востребования).

Особые бухгалтерские проблемы, связанные с этими текущими обязательствами, обсуждаются в следующих разделах.

Счета к оплате

Счета к оплате - счета расчетов с поставщиками, предназначены для повторяющихся торговых обязательств. Эти обязательства возникают в ходе обычной деятельности фирмы, что включает приобретение товаров и материалов, доставку, а также услуги, которыми фирма пользуется при производстве и реализации товаров и услуг. Вся другая кредиторская задолженность, не подходящая под определение торговых счетов (например, подоходный налог и текущая часть долгосрочного долга) должна указываться отдельно от счетов к оплате.

Краткосрочные векселя к оплате

Краткосрочным векселем может быть торговый вексель к оплате, который возникает вследствие тех же операций что и счета к оплате, или неторговый вексель к оплате, возникающий вследствие другой операции, или текущая часть долгосрочного обязательства, которая должна быть погашена в отчетном периоде. Краткосрочный вексель может обеспечиваться залогом в виде недвижимости или каком-либо ином виде права удержания имущества, с указанием конкретного актива, который отдается в залог, может не обеспечиваться залогом, если вероятность оплаты векселя основывается на общей платежеспособности должника. Раскрытие обеспеченных залогом векселей к оплате должно включать изучение первичных условий соглашения о долговом обязательстве, включая идентификацию каких-либо заложенных активов.

Вексель к оплате может быть процентным или беспроцентным. Процентный вексель содержит процентную ставку. Эта ставка называется *установленной процентной ставкой*. В беспроцентных векселях не указывается точный процент, а вместо этого в них косвенно отражается норма процента, называемая реальной процентной ставкой или *процентным доходом*. Другими словами, независимо от названия, все долговые документы 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. В сравнении с этим, *реальная процентная ставка* по долгу - это рыночная процентная ставка, при займе на такой же

период средств. 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. Эти два вида векселей обсуждаются более подробно ниже.

Процентные векселя. Процентные векселя точно указывают основную сумму векселя как номинальную стоимость. Кроме того, в векселе указывается установленная процентная ставка. По процентному векселю заемщик получает денежные средства, другие активы или услуги, равноценные номинальной стоимости, а затем возвращает эту сумму плюс проценты по установленной процентной ставке в назначенный срок. При таких условиях установленная и реальная процентные ставки одинаковы. Это обычный случай.

С целью иллюстрации процентного векселя представим, что 1 октября 1991 года Компания "Банф" заняла денежные средства в сумме \$10,000 по годовому векселю с выплатой 12% при погашении. Компания "Банф" получила денежные средства, равные номинальной сумме векселя в \$10,000. Отчетный год заканчивается 31 декабря, 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:

Денежные средства.....	10,000
Вексель к оплате, краткосрочный.....	10,000

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись о начислении процента:

Расход по процентам (\$10,000) x (12%) x (3/12).....	300
Начисленные проценты.....	300

31 декабря 1991 г. - Отчет о финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам.....	\$300
--------------------------	-------

Бухгалтерский баланс:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате, краткосрочный.....	10,000
Начисленные проценты.....	300

Запись в день погашения векселя:

30 сентября 1992 г. - Выплата номинальной суммы плюс процентов в срок погашения:

Начисленные проценты к оплате.....	300
Расход по процентам (\$10,000) x (12%) x (9/12)	900
Вексель к оплате, краткосрочный	10,000
Денежные средства.....	11,200

Беспроцентные векселя. 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.

Рассмотрим пример. Компания "Брайт Лайт" подписала годичный беспроцентный вексель на \$11,200 и получила денежные средства в сумме \$10,000. Вексель был дисконтирован по процентной ставке 10.714% (\$1,200 -г \$11,200). Однако, компания "Брайт Лайт" получила только \$10,000; следовательно, реальная процентная ставка составила 12% (\$1,200 + \$10,000). Текущая стоимость этого векселя составляет \$10,000; т.е.:

$$\$11,200 / 1.12 = \$10,000$$

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 1991:

1 октября 1991г. - Отразить беспроцентный вексель к оплате в сумме текущей стоимости

(чистой):

Денежные средства.....10,000
Вексель к оплате, краткосрочный (беспроцентный)*10,000

* Вексель был отражен по его текущей стоимости (основной сумме) а не по номинальной стоимости \$11,200. Записи по процентам увеличат первоначально записанную цифру \$10,000 до \$11,200, что является суммой погашения.

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись для отражения, начисленного процента:

Расход по процентам ($\$10,000 \times 12\% \times 3/12$).....300
Вексель к оплате, краткосрочный*300

*Балансовая стоимость векселя после этой записи составляет \$10,300 ($\$10,000 + \300).

Другим вариантом будет кредитование начисленного процента.

31 декабря 1991г.: - Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам.....\$300

Бухгалтерский баланс:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате, краткосрочный ($\$10,000 + \300).....\$10,300

Записи при погашении:

30 сентября 1992 г. - Отразить (а) начисленные к этой дате проценты и (б) выплату номинальной стоимости векселя в срок погашения:

Расход по процентам ($\$10,000 \times 12\% \times 9/12$).....900
Вексель к оплате, краткосрочный.....900
Вексель к оплате ($\$10,000 + \$300 + \$900$).....11,200
Денежные средства.....11,200

Валовой принцип:

Записи в течение 1991г.:

1 октября 1991г. - Отразить беспроцентный вексель к оплате по валовой (номинальной) стоимости:

Денежные средства.....10,000
Скидка по краткосрочному векселю к оплате.....1,200

Вексель к оплате, краткосрочный.....11,200

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись по начисленному проценту:

Расход по процентам (\$1,200) x (3/12).....300

Скидка по краткосрочному векселю к оплате.....300

31 декабря 1991 г. - Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам.....\$300

Бухгалтерский баланс:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате.....\$11,200

Минус неамортизированная скидка.....900

\$10.300

Записи при погашении:

30 сентября 1991 г. - Выплата номинальной суммы векселя:

Расход по процентам (\$1,200) x (9/12).....900

Вексель к оплате, краткосрочный.....11,200

Скидка по краткосрочному векселю к оплате.....900

Денежные средства.....11,200

Дивиденды в виде денежных средств и имущества к оплате

После объявления советом директоров, дивиденды в виде денежных средств и имущества должны отражаться как текущее обязательство, если они подлежат оплате в течение предстоящего года или операционного цикла, в зависимости от того, какой из этих сроков более продолжительный. Дивиденды в виде денежных средств и имущества отражаются как обязательство с даты объявления до выплаты на законном основании.

По дивидендам на привилегированные акции и по любым другим дивидендам еще не объявленным официально Советом директоров, обязательства не признаются. Дивиденды при задолженности по привилегированным кумулятивным акциям должны 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 (доходы, полученные авансом)

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 кредитуется. Эта последняя запись зачастую является одной из корректирующих записей в конце года.

Пример: 1 ноября 1991 г. Компания "Зорекс" получила арендную плату за предстоящие шесть месяцев в сумме \$6,000. Отчетный период заканчивается 31 декабря. Записи будут следующими:

1 ноября 1991 г. - Арендная плата, полученная авансом:

Денежные средства.....	6,000
Доход с аренды, полученный авансом (или доход будущего периода с аренды).....	6,000

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись по заработанной части суммы:

Доход с аренды, полученный авансом (или доход будущего периода с аренды).....	2,000
Доходе аренды (\$6,000) (2У 6).....	2,000

Оставшаяся сумма дохода, полученного авансом, в \$4,000 отражается как текущее обязательство потому, что у компании "Зорекс" есть обязательство оказывать арендные услуги в течение оставшихся четырех месяцев.

Другим примером обязательства по оказанию услуг в будущем является абонентная плата за кабельное телевидение, когда денежные средства собираются до оказания услуг. Компания включает счет, называемый *предоплата за услуги*, в свои обязательства.

Налоги

Правительственные законы требуют от компаний сбора определенных налогов с клиентов и работников для соответствующих правительственных ведомств. Этими налогами являются налоги с продажи, подоходные налоги, удерживаемые с сотрудников по дивидендам, налоги на имущество и налоги с заработной платы. Аналогичные налоги собираются от имени объединений, страховых компаний и профсоюзов. Когда налоги взимаются для третьей стороны, денежные средства и текущие обязательства возрастают. Взимание представляют собой обязательства, погашаемые тогда, когда средства переводятся соответствующим сторонам. Приведем три наиболее типичных примера:

- налоги с продажи,

- налог на добавленную стоимость,
- удержания с заработной платы.

Налоги с продажи

Во многих странах предприятия розничной торговли обязаны взимать налог с продажи в момент продажи и переводить его налоговому органу. Предположим, что налог с продажи равен 9%, а объем торговли составляет \$500,000, тогда типичная запись будет выглядеть следующим образом:

1. На дату налогообложения (момент продажи):

Денежные средства и дебиторская задолженность.....	545,000
Доход от реализации.....	500,000
Налоги продажи (\$500,000) x (0.09).....	45,000

2. На дату перевода налога в налоговые органы:

Налог с продажи.....	45,000
Денежные средства.....	45,000

Предыдущие записи предполагают, что налог с продажи признается отдельно в момент продажи. Некоторые компании просто включают налог с продажи в доходы от реализации. В этом случае необходима корректирующая запись в конце отчетного периода дебетованием дохода от реализации и кредитование задолженности по налогам с продажи к оплате.

Налог на добавленную стоимость

НДС является другим налогом, взимаемым для третьей стороны (в этом случае для правительства). Доходы должны учитываться за вычетом взимаемого НДС. Приобретения товаров и услуг должны учитываться за вычетом НДС, подлежащего возмещению, и чистая сумма НДС, подлежащего оплате или получению, должна быть отнесена на обязательство или актив (счета к получению) соответственно.

Любой невозмещаемый НДС должен учитываться как компонент стоимости товаров или услуг, к которым он относится. Если он заплачен и не возмещается по отношению к основному средству, НДС включается в капитализируемую стоимость актива. Если он относится к текущим затратам, то НДС будет включен в расчет чистой прибыли за период.

Налог на прибыль

Налоги на прибыль устанавливаются Налоговым кодексом. Возникновение различий между прибылью, исчисляемой в целях финансовой отчетности, и прибылью в целях налогообложения неизбежно. Предполагаемое обязательство должно учитываться как текущее обязательство, основанное на максимально точных расчетах фирмы. Периодические выплаты, меняющиеся в течение года по мере изменения предполагаемого налога могут быть обязательными. Эта тема будет обсуждаться в деталях позже.

Гарантийные обязательства

Если компания во время продажи предоставляет гарантию на свою продукцию, то обязательство существует на протяжении всего срока гарантии. Сумму гарантии отражают по дебету счетов расходов в том периоде, в котором была осуществлена реализация, так как гарантия является качественной характеристикой продукта или услуги и одной из побудительных причин совершения покупки. Учитывая имеющийся опыт, возможно, рассчитать сумму, в которую обойдется компании предоставленные гарантии на будущий период. Некоторые товары или услуги потребуют незначительного гарантийного обслуживания, другие могут нуждаться в значительном обслуживании. Таким образом, можно определить среднюю стоимость обслуживания единицы товара или услуг.

Пример:

Компания, производящие глушители, гарантирует замену любого глушителя, если он выйдет из строя раньше срока. Для гарантийной замены обычно возвращают 6% проданных глушителей. Средняя стоимость глушителя – \$25. предположим, что в течении июля было продано 350 глушителей. Гарантийное обязательство необходимо зафиксировать в конце июля так:

Расходы по гарантийному обслуживанию.....525
Расходы по гарантийному обслуживанию к выплате.....525

При этом сумма в \$525 была подсчитана так:

Число проданных глушителей.....350
Процент произведенных гарантийных замен.....6
Предполагаемое количество замен ($350 \cdot 0,06$).....21
Предполагаемая стоимость каждого заменяемого глушителя.....25
Сумма резерва по гарантийным обязательствам.....525

Когда фирме вернут неисправный глушитель, стоимость нового глушителя записывают в дебет счета "Резерв по гарантийным обязательствам". Предположим, что покупатель и уплатил взнос \$10 для замены глушителя, который стоит \$20.

Денежные средства.....	10
Расходы по гарантийным обязательствам к выплате.....	20
Доходы от оказания услуг.....	10
Товары.....	20

Премии

Многие компании выплачивают денежные премии избранным работникам, в зависимости от заработка. Бухгалтеры должны настаивать на составлении конкретного соглашения. Например, должно быть оговорено, что это заработок до выплаты налогов или после.

Премиальные выплаты сотрудникам должны рассматриваться как дополнительное жалованье, заработанное в данном году. Таким образом, премии увеличивают расходы по заработной плате в данном периоде и создают соответствующее обязательство. Обязательство обычно подлежит оплате в течение короткого периода времени и, следовательно, рассматривается как текущее обязательство.

Начисленная заработная плата, отпускные и вознаграждения

Согласно ГААПу, необходимо, чтобы мы учитывали заработную плату, отпускные, праздничные дни и оплачиваемые отгулы.

При начислении заработной платы, отпускных, вознаграждений за праздничные дни и оплачиваемых отгулов расходы признаются в текущем году. Однако, когда сотрудники могут использовать неиспользованные выходные в последующих годах, встает вопрос о том, когда нужно признавать расходы по оплате за неиспользованные дни: в предыдущем году, когда эти выплаты были заслужены или в последующем(их) году(ах), когда использовались причитающиеся дни. По принципам ГААП, любые расходы по оплате начисленных отпускных и вознаграждений должны признаваться (начисляться) в том году, когда они были заслужены, при условии:

- выплаты за уже выполненные услуги;
- перенос накопленных дней;
- вероятности выплаты (возможность отпуска или отгула);
- возможность достоверной оценки расходов по оплате.

Соблюдение этих принципов связано с корректирующей записью в конце каждого финансового года для начисления всех компенсаций по оплате отпускных и праздничных дней, переносимых на будущий период. Это делается путем признания расхода и текущего обязательства. Когда используются перенесенные отпускные или праздничные

дни, счет обязательства дебетуется во время получения оплаты работником. Эти записи признают сумму начисленных отпускных и вознаграждений как расход в период, когда они были заслужены, а не тогда, когда ими воспользовались.

Например, запись для учета расходов по заработной плате:

Расходы по оплате заработной платы.....	600
Обязательства по заработной плате.....	600

При последующей оплате заработной платы:

Обязательства по заработной плате.....	600
Денежные средства.....	600

Выплаты по условным обязательствам

Некоторые обязательства определяются на основе систематического дохода фирмы. Двумя основными примерами являются определенные премии или распределение прибыли между сотрудниками и налоги на прибыль, частично основанные на прибыли, подлежащей налогообложению. Эти пункты могут быть определены в конце года, но в часто обязательство должно оцениваться ежеквартально. До момента оплаты они обычно представляют текущие обязательства организации.

Краткосрочные обязательства, подлежащие рефинансированию

Компания может иметь причины переклассифицировать текущие обязательства на долгосрочные для улучшения своих отчетных показателей по оборотному капиталу. Одной из причин переклассификации может быть то, что поскольку компания намерена рефинансировать долг, она не планирует осуществлять выплаты по текущим долгам. Следующие правила предотвращают злоупотребления и предусматривают то, что текущие обязательства, подлежащие рефинансированию, могут быть переклассифицированы в долгосрочные обязательства только, если должник полностью намерен рефинансировать конкретный краткосрочный долг, и свидетельствует о способности рефинансировать долг посредством фактического рефинансирования его на долгосрочной основе до выпуска финансовых отчетов, или по доброй воле подписывает долгосрочное соглашение, не подлежащее аннулированию, поддерживаемое жизнеспособным кредитором. Максимальная сумма, подлежащая рефинансированию на долгосрочной основе, не может превышать сумму, рефинансированную безотзывно за минусом всех рефинансируемых ограничений.

Например, фирмы часто финансируют строительство зданий и оборудования за счет краткосрочного долгового обязательства (облигации), согласно которому ожидается

дальнейшее финансирование на долгосрочной основе, а затем отражают долг как долгосрочный.

Когда соглашение о финансировании основывается на классификации текущих обязательств как долгосрочных долгов, оно должно соответствовать следующим критериям:

1. Соглашение не подлежит аннулированию ни одной из сторон (за исключением случаев нарушения должником) и распространяется на период больше года со дня отчетной даты или с начала операционного цикла, в зависимости от того, который из периодов длится дольше.
2. Дата составления балансового отчета и дата эмиссии (долговых обязательств) не должны противоречить соглашению, заключенному компанией.
3. Кредитор должен иметь финансовые возможности для вступления в соглашение.

Сумма краткосрочного долга, подлежащая рефинансированию как долгосрочного, не может превышать сумму, имеющуюся в наличии по соглашению, должна быть скорректирована на любые ограничения в соглашении и не может превышать разумную оценку минимальной ожидаемой суммы (если сумма, имеющаяся для рефинансирования, будет варьироваться). Если ни одно значение из этих трех сумм не может быть определено, полная сумма краткосрочного долга должна оставаться в разделе текущих обязательств. Текущие обязательства, погашаемые после даты балансового отчета, но до даты его представления, должны отражаться как текущие обязательства, если средства, используемые для рефинансирования, являются краткосрочными. Это применимо даже, если долговое финансирование в конечном итоге получено до даты составления отчета.

Если краткосрочное обязательство исключается из текущих обязательств по соглашению о финансировании, необходимо сделать сноску в раскрытии информации включающую:

1. общее описание соглашения о финансировании,
2. условия возникновения нового обязательства,
3. условия выпуска любых ценных бумаг.

Если долгосрочное финансирование ожидается за счет прироста собственного капитала, краткосрочные обязательства должны оставаться в разделе текущих обязательств. Краткосрочные долговые обязательства, удовлетворяющие требованиям долгосрочных, могут быть включены в специальную статью, например, "Краткосрочные долги, подлежащие рефинансированию".

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ
ПРИМЕР РАСЧЕТА ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО
НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ
ПРОМЫШЛЕННОЙ КОМПАНИИ "КЕЛЛИ"

Промышленная компания "Келли" по производству бытовой техники начала свою деятельность 1 января 1997 года. За месяц производственной деятельности компания произвела следующие расходы:

1. приобретены сырье и материалы по счету-фактуре от поставщика на сумму \$140,000 плюс сумма НДС \$28,000;
2. расходы на аренду составили \$10,000 плюс сумма НДС \$2,000;
3. расходы за пользование телефоном \$2,500 плюс сумма НДС \$500;
4. оплата за коммунальные услуги по счету в сумме \$1,500 плюс НДС \$300
5. приобретены вспомогательные материалы у частного лица на сумму \$4,000.

Дополнительная информация:

- В январе было произведено 800 единиц продукции;
- В конце января вся продукция была продана по цене \$300 за единицу
- Доход от реализации \$240,000

Задание:

1. Отобразить бухгалтерские проводки.
2. Подсчитать сумму НДС, подлежащей выплате или возмещению из бюджета.

ПРИМЕР
НАЧИСЛЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ
ПЛАТЫ РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ "АЛМАЗ", А ТАКЖЕ
ОТЧИСЛЕНИЯ В СОЦИАЛЬНЫЙ ФОНД.

31 августа 1997 года. Компания 'Алмаз' начислила заработную плату административному персоналу за проработанный месяц на сумму \$4,800. Сумма подоходного налога составила \$372, удержания в социальный фонд в размере 2,5% -\$120.

Задание.

Отобразить на бухгалтерских счетах:

1. Начисление и удержания из заработной платы, налогов и взносов.
2. Выплату заработной платы, налогов и взносов

Начисление заработной платы за истекший месяц

Дт8010	Расход по оплате труда	4,800
--------	------------------------	-------

Кт310	Заработная плата к выплате	4,800	
Начисление обязательств по подоходному налогу, взимаемого с заработной платы:			
Дт 3610	Заработная плата к выплате	372	
	Кт 3420	Подоходный налог к оплате, взимаемый с заработной платы	372
Удержания из заработной платы в размере 2,5% налога на социальное страхование и фонд занятости:			
Дт310	Заработная плата к выплате	120	
	Кт 3490.	Прочие налоги к оплате	120
Начисление взноса в социальный фонд в размере 36,5% от общего фонда заработной платы:			
Дт 8020	Расходы по оплате налогов и льгот	1,752	
	Кт 3490	Прочие налоги к оплате	1,752
При уплате налогов и взносов:			
Дт 3420	Подоходный налог к оплате, взимаемый с заработной платы	372	
Дт 3490	Прочие налоги к оплате	1,872	
	Кт1110	Денежные средства	2,244
При выдаче заработной платы:			
Дт310	Заработная к выплате	4,308	
	Кт1110	Денежные средства	4,308

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

1. а. 15 марта 1998 г. строительная компания "Руслан Стронгамз" объявляет о выплате дивидендов на сумму 500,000 сом 15 марта 1998 г.

а. Отрадите операцию на момент объявления дивидендов.

б. Отрадите операцию на момент выплаты дивидендов.

2. Компания "Сергей 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 сом. Компания производит оплату водителям в последующий месяц. Отрадите операцию, необходимую для учета обязательств по комиссионным на 31 августа.

3. Компьютерная компания "Компьютер Виз" направляет своего лучшего продавца, Олега, на семинар, где он мог бы встретиться с клиентами, и в качестве аванса на

командировочные расходы выдала ему 20,000 сом. Олег, любитель хорошо провести время на семинарах, тратит все выданные деньги плюс 2,000 сом из своего кармана. На работу он возвращается в последний день месяца, у него очень болит голова, но президент компании хочет с ним встретиться немедленно. Президент согласен с тем, чтобы компенсировать Олегу все потраченные деньги, так как его командировка уже помогла реализовать много товаров. Однако, времени на проверку всех его расходов и выдачи компенсации в тот же день не остается, поскольку Олег собирается раньше уйти с работы и купить аспирин от головной боли. Отрадите операцию по корректировке аванса, расходов и компенсации, причитающейся Олегу.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ПО НАЧИСЛЕНИЮ И УДЕРЖАНИЮ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКОВ ТОРГОВОЙ КОМПАНИИ ABC

За октябрь месяц 1997 года торговая компания ABC начислила заработную плату административному персоналу в размере \$6,200, продавцам в размере \$12,000; удержания составили по подоходному налогу \$1,450, в социальный фонд 2,5%-\$455.

Задание:

Отразить на бухгалтерских счетах:

1. Начисления заработной платы административного и торгового персонала
2. Удержания из заработной платы.
3. Выплату заработной платы.

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ - ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Введение

Определение, данное в GAAP (общепринятые бухгалтерские принципы):

Обязательства субъекта возникшие в результате ранее проведенных операций или событий произошедших в прошлом, расчет которых приводит к переводу или использованию активов или предоставлению услуг.

Долгосрочное обязательство - это обязательство, которое соответствует вышеуказанному определению и срокам оплаты более одного года с фактической даты баланса или рабочего цикла дебитора (заемщик), в зависимости от того, что продлится дольше.

Заемный капитал, для дебитора, это привлеченные средства финансирования. В компании дебитора, кредиторы не имеют право голоса. Для некоторых новых фирм, привлеченный капитал легче получить, чем акционерный капитал. В некоторых случаях,

полная стоимость погашения долга путем займа ниже, чем финансирование путем выпуска новых акций. Более того, удачная компания с высокой долей заемных средств, зарабатывает прибыль на заемные средства, которая превышает норму процентных выплат.

Часто при привлечении займа предоставляются средства для таких мероприятий как расширение и слияние, если имеются затруднения с новой эмиссией акций. Потенциальное увеличение доходов за счет расширения может быть привлекательным для стимулирования фирм, которые обычно избегают увеличения уровня обязательств. Однако увеличение обязательств опасно, если снижается продажа. При таких обстоятельствах, доля затрат на выплату процентов по обязательствам в доходе возрастёт. Неудачи в бизнесе, зачастую, вызваны большими долгами из-за не оправдавшихся ожиданий высоких доходов от продажи. Долговые соглашения часто ограничивают действия и финансовую структуру компании-заемщика. Целью ограничений является, снижение риска невыполнения обязательств. Ограничения могут включать максимальные дивиденды, требования по поддержанию уровня дохода и ликвидности.

С точки зрения инвестора, кредиторы пользуются более высокой безопасностью законно осуществляемых долговых оплат, постепенным возвратом актива и преимущественными правами на активы при ликвидации компании. Хотя долговые инвестиции приносят, в среднем, более низкий доход инвесторам, чем вложения в акции, они, в общем, представляют более низкий риск. Долговые свидетельства с требованиями на определенные активы в будущем снижают риск.

Принципы оценки и измерения

Существует три главных принципа оценки и измерения. Эти принципы применимы к долгосрочным обязательствам и долгосрочным векселям к оплате. Три главных принципа:

1. Долгосрочные обязательства регистрируются по справедливой рыночной стоимости товаров и услуг, полученных в долг. Рыночная процентная ставка-это безоговорочная ставка в операциях и она равняется фактической стоимости требуемых будущих выплат наличными по справедливой рыночной стоимости товаров и услуг.
2. Периодическая выплата процентов основана на рыночной процентной ставке на дату выпуска долга.
3. Остаточная стоимость долгосрочного долга на дату баланса это фактическая стоимость всех оставшихся выплат наличными, дисконтированных до рыночной процентной ставки при эмиссии. Процентная ставка, используемая для этой цели, не изменяется во время срока долга.

Эти три принципа являются основой для измерения и отражения долгосрочного долга и затрат по выплате процентов.

Облигации к оплате

Облигация - это долговое свидетельство, выпускаемое компаниями и правительственными организациями для защиты больших сумм капитала на долгосрочной основе. Облигации - это законные документы представляющие собой формальное обещание, данное фирмой-эмитентом оплачивать основную сумму и проценты для возврата капитала, инвестируемого держателями облигаций (инвесторами).

Формальное облигационное соглашение или *облигационное соглашение*, определяет сроки облигации, права и обязанности эмитента и держателей облигаций. Соглашение определяет любые ограничения на компанию-эмитента, на денежную сумму, подтвержденную для эмиссии, на процентную ставку и на сроки выплаты процентов, на сроки погашения, на конверсию в обязательства независимого попечителя, назначенного, для того чтобы засчитать интересы эмитента и инвесторов. Попечителем обычно выступает финансовое учреждение, которое ведет необходимую регистрацию и оплачивает обязательства и проценты. Инвесторы получают облигационные сертификаты, представляющие собой договорное обязательство между эмитентом и инвесторами.

Облигации обычно выпускаются малыми достоинствами, такими как \$1,000 и \$10,000. Выпуск облигаций малого достоинства увеличивает их доступность и предоставляет инвесторам большие возможности для вложения капитала в различные виды ценных бумаг, что снижает риск при инвестициях.

Облигации могут быть 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. В качестве альтернативы, фирма гарант может приобрести всю эмиссию облигаций, гарантировать цены и риск фирме-эмитенту при продаже облигаций по завышенной цене. 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. Обычно в прессе дается объявление об эмиссии облигаций, реклама указывает на подробности эмиссии облигаций, и включают список гарантов.

Информацию о риске эмиссии облигаций можно получить в Standard & Poor's Corporation и в Moody's Investor Services и в других фирмах предоставляющих услуги по составлению рейтингов. Эти услуги применяют следующие качественные определения и рейтинговые символы:

Рейтинговые символы

Качественные определения	Standard & Poor's	Moody's
Первоклассный	AAA	Aaa
Отличный	AA	Aa
Выше среднего	A	A
Ниже среднего	BBB	Baa
Рискованный	BB	Ba
Очень рискованный	B	B,Caa
Невыполнения обязательства	D	Ca, C

Рейтинг облигаций отражает способность компании-эмитента оплачивать основную сумму и проценты и на него влияют последние финансовые отчеты фирмы. Рейтинг облигаций фирмы влияет на цену облигации и на способность компании привлечь дополнительный капитал.

Инвесторы располагают широким разнообразием инвестиционных целей, предположений и политики. В результате чего выпускается большое разнообразие облигаций. Следующая классификация облигаций отражает это разнообразие.

1. Эмитент.

а. Промышленные облигации: выпускаемые частными компаниями.

б. Правительственные облигации: выпускаемые общественными организациями

2. Дополнительное обеспечение.

а. Обеспеченная облигация: поддерживаемая правом на определенные активы; держатели облигаций имеют право на доходы от продажи обеспеченных активов.

б. Облигации без специального обеспечения: необеспеченные; гарантированные только кредитом эмитента; при банкротстве эмитента, держатели облигаций становятся главными кредиторами при распределении активов эмитента.

3. Цель эмиссии.

а. Денежные облигации: выпускаемые для полной или частичной оплаты за собственность.

б. Облигации погашения: выпускаемые для погашения существующих облигаций.

в. Консолидированные облигации: выпускаемые для замены нескольких существующих эмиссий.

4. Выплата процентов

а. Простые облигации: проценты, выплачиваемые наличными по установленной ставке.

б. Доходные облигации: выплата процентов зависит от доходов эмитента.

в. Именные облигации: проценты выплачиваются только тем лицам, на чье имя записана или зарегистрирована облигация.

д. Купонные облигации: проценты выплачивают по предъявлению купона оторванного от облигации.

5. Условия погашения

а. Простые облигации: погашаются в один установленный день.

б. Серийные облигации: погашаются сериями через определенные интервалы.

в. Облигации, которые эмитент может погасить до наступления срока платежа.

г. Облигации, которые держатели облигаций могут предъявить к погашению досрочно.

д. Конвертируемые облигации: держатель облигации может конвертировать облигации в акции эмитента.

Задолженность по облигациям, а также непогашенные скидки и надбавки, связанные с ними, обычно отражают 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 дол. 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:

Сумма процента = Сумма займа x Ставка процента x Срок $\$100,000 \times 0.09 \times 1/2$ года =
\$4,500.

Расходы по процентам.....	4,500
Денежные средства.....	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 прелести инвестору доход равный рыночной ставке. Инвесторы не желают платить \$1,000 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 100,000 дол. из расчета 9% годовых с выпускаемой стоимостью 96,149 дол. т.к. при рыночная процентная ставка 10%.

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.....	3,851
	<u>96,149</u>

Счет "Непогашенные скидки по облигациям" является контрпассивным 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 процентный метод*.

Прямолинейный метод;

1. Общее число выплат:

$$\text{Количество выплат в год} \times \text{Срок действия облигаций} = 2 \times 5 = 10.$$

2. Сумма погашения облигационной скидки при каждой выплате процентов:

$$\text{Облигационная скидка} \times \text{Общее количество выплат} = \$3,851 \times 10 = \$385.$$

3. Сумма выплачиваемых процентов:

$$\text{Номинальная стоимость} \times \text{Номинальная процентная ставка} \times \text{Время} = \$100,000 \times 0,09 \times 0,5 \text{ года} = \$4,500.$$

4. Итоговая сумма расходов по выплате процентов на день выплаты:

Сумма выплачиваемых процентов + Погашение облигационной скидки $\$4,500 + \$385 =$
 $\$4.885.$

При выплате процентов 1 июля бухгалтерская запись выглядит так:

Расходы по процентам на облигации.....	4,883
Непогашенная скидка по облигациям.....	383
Денежные средства.....	4,300

Процентный метод

Процентный метод предполагает постоянный уровень процента в течение всего срока существования облигации.

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 за \$104,100 при рыночной ставке 8%. Соответствующая запись в проводке:

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.....	104,100
Облигации к оплате.....	100,000
Непогашенная премия.....	4,100

Премия списывается в течении периода облигационного займа на счета процентного дохода.

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. при условии обмена облигации в \$1,000 на 40 обыкновенных акций.

Бухгалтерская запись:

1 июля:

Облигации к оплате.....	100.000
Неописанная облигационная премия.....	1,447
Обыкновенные акции.....	32,000
Капитал, внесенный сверх номинала.....	69,447

При таком обмене 40 акций на \$1,000 облигаций, 4,000 акций будут выпущены по номиналу на сумму $(4,000 \times \$8) = \$32,000$.

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.

Другие виды долгосрочных обязательств

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.

Долгосрочная аренда. У компании имеется несколько способов получить в пользование новые активы. В одном случае их можно купить на полученные в долг средства, в другом арендовать оборудование на короткий срок, в третьем случае получить оборудование на длительный срок с помощью лизинга. Первые два способа не вызывают каких-то особых бухгалтерских проблем. В первом случае активы и обязательства учитываются по выплаченной сумме, и активы становятся объектом амортизации. Во втором случае риски владения остаются у арендодателя. Этот вид аренды называется *операционной арендой*.

Третий способ наиболее эффективен, так как он не требует немедленного платежа, а арендная плата полностью освобождается от налогообложения. Кроме того, долгосрочная аренда обходится дешевле краткосрочной аренды. Срок аренды может быть таким же, что и срок полезного функционирования актива. В целом этот вид аренды напоминает обычное приобретение оборудования с переходом всех рисков к арендатору. У арендующей компании увеличиваются как активы, так и обязательства. С учетом этого Совет по бухгалтерским стандартам определил долгосрочную аренду как *капитализируемую финансируемую аренду*. По рекомендации Совета, в случае применения этого вида аренды, арендатор должен учитывать активы и обязательства в сумме платежей по аренде в течении всего периода действия договора. Как и в случае погашения закладных, каждый платеж по аренде включает расходы по процентам и выплату основного долга. Одновременно ведется учет амортизации долгосрочно арендуемых средств.

Дополнительные статьи и раскрытия

Фирмы зачастую заключают контракт с поставщиками для того, чтобы иметь гарантированный, долгосрочный источник товаров и услуг. *Безусловное закупочное обязательство* - это будущее обязательство по переводу средств для установленного или минимального количества товаров и услуг. С технической стороны, обязательство не существует пока снабженец не получит товар или услуги. Тем не менее, субъект уже принял обязательство, не подлежащее отмене, перевести средства в будущем. Однако, информация о безусловных окончательных долгосрочных закупочных обязательствах и о других проектно-финансовых отношениях, может быть важной для пользователей

финансовых отчетов, которые пытаются получить доступ к будущим обязательствам и движению денежных средств.

Проектное финансовое соглашение - это соглашение, посредством, которого долг новосозданного предприятия поддерживается гарантией двух или более инвестиционных субъектов. Например, Компании А, В и С могут совместно инвестировать минеральное изыскание Компании Х, предоставляя для этого начальные средства. Компания Х далее берет в займы значительные средства на рынке, обещая при этом погасить эти займы из выручки предприятия, как только будет запущено производство. Для того чтобы компания Х могла получить займы по разумным ставкам, Компании А, В и С гарантируют займ. Далее усложняя все, А, В и С зачастую обещают приобретать определенную часть продукции Компании Х. Проблема возникает из-за того, что компании-спонсоры не обязаны отражать долг Компании Х в своих балансах. Зато GAAP требует, чтобы эти компании раскрывали свои обязательства по отношению к Компании Х в форме заметок в своих финансовых отчетах. Также существует вероятность, что эти соглашения рассматривались бы как совместные предприятия, в этом случае применим.

Важность измерения и раскрытия долгосрочного обязательства как меры риска и финансовой мощи компаний является неоспоримой. Обсуждение безусловных закупочных обязательств и других соглашений означает, что критерии для признания обязательств являются неточными. Определение обязательства дает множество интерпретаций. *Внебалансовое финансирование*, когда фирмы увеличивают привлеченный капитал, не отражая обязательств.

Часть долгосрочного долга, выплачиваемая из текущих активов в течение года после баланса или рабочего цикла, если он продлится дольше, будет отражаться как текущее обязательство.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ЗАЕМ

Консервная компания "Клифф" взяла кредит в банке в размере 2,500,000 сомов для покупки новой консервирующей машины. В качестве обеспечения кредита банк захотел иметь саму машину и право удержания ТМЗ компании "Клифф". Срок погашения векселя - 5 лет с 20 % годовых. Каждый год компания должна выплачивать по 500,000 сомов основной суммы плюс проценты за год. Договор с банком содержит условие, по которому весь кредит должен быть сразу возвращен в том случае, если коэффициент текущей ликвидности компании опустится ниже 2.0*. Кредит был взят 10 ноября 1997 г.

На момент составления договора компания "Клифф" имела текущих активов на

25,000,000 сомов, долгосрочных и прочих активов на 15,000,000 сомов, текущих обязательств на 12,000,000 сомов, и долгосрочных и прочих обязательств на 18,000,000 сомов.

1. Какая сумма этого долга должна быть отражена как текущее обязательство в бухгалтерском балансе 31 декабря 1997 г.?
2. Какая сумма этого долга должна быть отражена как долгосрочное обязательство в бухгалтерском балансе 31 декабря 1997 г.?
3. Какие раскрытия нужно сделать по этому займу и к каким счетам относятся эти раскрытия?
4. Напишите пояснительную записку

Так как компания была очень прибыльной, и у нее было много денежных средств, руководство компании решило еще увеличить прибыль путем вложения крупных инвестиций в ценные долгосрочные бумаги.

В июне 1998 г. главный бухгалтер компании "Клифф" определяет, что в результате этих инвестиций текущих активов стало 20,000,000 сомов, долгосрочных и прочих активов 24,000,000 сомов, текущих обязательств 12,800,000 сомов, долгосрочных и прочих обязательств 21,000,000 сомов.

5. Должен ли главный бухгалтер внести проводку после проведенного анализа финансовых показателей?
6. Если да, то какую?

Примечание: Минимальный коэффициент текущей ликвидности является обычным требованием при займах. Если этот показатель компании опускается ниже требуемого минимума, банк имеет право потребовать выплату. Но хотя у банка есть это право, он все-таки сначала изучит деятельность компании и примет решение на основе анализа компании, учитывая также важность для банка текущих и будущих взаимоотношений с компанией.

УЧЕТ ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ

Затраты по займам - затраты, по выплате процентов и другие затраты, понесенные в связи с получением средств займа, включая:

- а) проценты по краткосрочным и долгосрочным займам, включая проценты по банковскому овердрафту (сумма, оплаченная банком сверх остатка на текущем счете);
- б) амортизацию скидок по выпущенным облигациям;
- в) дополнительные затраты, понесенные при займе средств;
- г) арендную плату по финансируемой аренде;

д) курсовые разницы, возникающие при займах в иностранной валюте при условии, если они рассматриваются как поправка к затратам по выплате процентов.

Признание затрат по займам

Два метода признания затрат по займам:

Первый метод - затраты по займам признаются как расход в период, когда они понесены, независимо от того, как эти займы используются - предпочтительный основной метод по условиям КСБУ 18.

Второй метод - затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, капитализируются как часть себестоимости этого актива - допустимый метод по условиям КСБУ 18.

Квалифицируемый актив - актив, требующий более одного года для подготовки его к использованию по назначению или к продаже актива, готовые к использованию или продаже в момент их приобретения не являются квалифицируемыми активами.

I. ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫЙ МЕТОД

Компания ABC получила нецелевой кредит в сумме \$100,000 под 12% годовых сроком на пять лет с выплатой процентов 2 раза в год - 30 июня и 31 декабря.

30 июня и 31 декабря делаются записи:

Расходы в виде процентов.....	\$6,000
Начисленные проценты ($100,000 \times 0,12 \times 1/2$).....	\$6,000
Начисленные проценты.....	\$6,000
Денежные средства.....	\$6,000

II. ДОПУСТИМЫЙ МЕТОД

Затраты по займам капитализируются как часть себестоимости только при условии:

- а) вероятности того, что они принесут в будущем экономические выгоды;
- б) возможности достоверного измерения затрат.

Затраты по займам, подлежащие капитализации:

- а) затраты по займам, полученным специально с целью приобретения, строительства или производства определенного квалифицируемого актива - сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется как фактические затраты, понесенные при получении займа в течение отчетного периода за минусом любого дохода от временного инвестирования этих займов до их использования на капиталовложения в квалифицируемый актив;

- б) затраты по займам, сумму которых, непосредственно связанную с приобретением квалифицируемого актива, сложно определить - сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется в соответствии с нормой капитализации. Норма капитализации - средневзвешенная стоимость затрат по всем прочим непогашенным в течение отчетного периода займам, кроме займов, полученных специально с целью получения квалифицируемого актива.

Капитализация затрат по займам

Начало капитализации

Капитализация затрат по займам начинается одновременно когда:

- а) произведены капиталовложения в актив, выраженные выплатами денежных средств, передачей активов или принятием на себя обязательств, уменьшенные на суммы любых полученных субсидий, связанных с активом;
- б) понесены затраты по займам;
- в) продолжается необходимая работа по подготовке актива к его предполагаемому использованию.

Приостановка капитализации

- а) Капитализация затрат по займам приостанавливается на продолжительное время, в течение которого прерывается активное освоение объекта.
- б) Капитализация затрат по займам не приостанавливается если:
 - 1. в течение отчетного периода выполняется значительная часть технической или административной работы;
 - 2. временная задержка является необходимой частью технологического процесса подготовки актива к предполагаемому использованию или продаже.

Прекращение капитализации

Капитализация затрат по займам прекращается, когда завершена основная часть деятельности по подготовке актива к его предполагаемому использованию или продаже. Основная часть деятельности по подготовке актива к использованию или продаже считается завершенной, когда завершен монтаж объекта, хотя может еще продолжаться повседневная административная работа по его подготовке или работы по индивидуальной отделке актива по желанию покупателя или заказчика.

Когда монтаж актива завершается по частям, и каждая часть может самостоятельно использоваться, в то время как монтаж остальных частей продолжается, капитализация

затрат по займам, относящимся к завершенной части актива прекращается.

Пример:

Компания Роуз начала строительство небольшого здания 1 января 1991 года. Единственным долговым обязательством компании во время первой четверти был долгосрочный процентный вексель на \$300,000 под 11% годовых со сроком оплаты до 31 декабря 1993г.

1 мая 1991г. компания взяла кредит на \$100,000 под 9%-й вексель. Вексель подлежал оплате до 30 апреля 1992 года.

Компания капитализирует затраты по процентам, относящиеся к строящемуся зданию, на основе средневзвешенной стоимости ежеквартальных затрат.

За шесть месяцев 1991 года капиталовложения в строящееся здание составили:

Дата 1991г.		Затраты	Дата 1991г.		Затраты
1 января	Земля	\$20,000	30 апреля	Строит-во	\$200,000
31 января	Строит-во	\$70,000	31 мая	Строит-во	\$170,000
28 февраля	Строит-во	\$100,000	30 июня	Строит-во	\$80,000
31 марта	Строит-во	\$180,000			

Отчетный год компании Роуз заканчивается 31 декабря. Проценты выплачиваются поквартально.

Задание:

1. Используя метод средневзвешенной стоимости затрат, подсчитать сумму затрат по процентам, подлежащую:

- а) капитализации;
- б) ежеквартальному признанию как расход.

2. Привести все журнальные записи, относящиеся к строительству и затратам по процентам.

Решение к 1-й части:

$$\$20,000 + (\$70,000 \times 2/3) + (\$100,000 \times 1/3) = \$100,000$$

Расчет средней ставки капитализации затрат по займам:

Нецелевой вексель:

$$(\$300,000 \times 11\% \times 3/12 = \$8,250) / \$300,000 = 2,75\%$$

Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться:

$$\$100,000 \times 2,75\% = \$2,750$$

Максимальная сумма затрат по займам, которые могут быть капитализированы:

$$(\$300,000 \times 11\% \times 3/12) = \$8,250$$

Капитализируется наименьшее значение \$2,750

Признаны как расход (\$8,250 - \$2,750) \$5.500

Второй квартал 1991 года:

Расчет средневзвешенной стоимости капитальных вложений в строительство здания:

$$\$370,000 + (\$200,000 \times 2/3) + (\$170,000 \times 1/3) = \$560,000$$

Расчет средневзвешенной ставки капитализации затрат по займам:

	Осн. сумма	Фактич. проц.
Нецелевой вексель (11%)	\$300,000	$11\% \times 3/12 = 2.75\%$
Строительный вексель (9%)	<u>\$100,000</u>	$9\% \times 2/12 = 1.50\%$
	\$400,000	$\$9,750 / \$400,000 = \underline{2.438\%}$

Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться

$$(\$560,000 \times 2.438\%) = \$13,653$$

Максимальная сумма затрат по займам, которые могут быть капитализированы (см. выше)
= \$9,750

Капитализируется наименьшее значение	<u>\$9,750</u>
Признаны как расход (\$9,750 - \$9,750)	\$0

Решение к 2-й части:

Бухгалтерские проводки по капитальным вложениям в строящееся здание:

	1-й квартал	2-й квартал
Земля	20,000	
Здание	350,000*	450,000**
Денежные ср-ва		370,000
		450,000

Бухгалтерские проводки по капитализации затрат по займам:

	1-й квартал	2-й квартал
Здание	2,750	9,750
Расходы по проц.	5,500	
Начисленные %%		8,250
		9,750

* $\$370,000 - \$20,000$ (земля) = $\$350,000$

** $\$200,000 + \$170,000 + \$80,000 = \$450,000$

Когда строительство квалифицируемого актива завершается по частям и каждая часть может самостоятельно использоваться в то время, когда строительство остальных частей продолжается, то капитализация затрат по займам, относящимся к части актива, следует прекратить, если в основном завершена деятельность по подготовке данной части к ее предполагаемому использованию или продаже. В таких случаях общие затраты должны быть распределены между частями актива пропорционально сметной стоимости

каждой части актива.

Практическая работа.

Затраты по займам

Компания Роуз занимается строительством объекта, состоящего из четырех частей, главного корпуса и трех дополнительных складских помещений, которые завершаются поэтапно.

Общая сметная стоимость объекта составляет \$1,500,000.

Сметная стоимость завершеного главного корпуса составляет 80% общей сметной стоимости объекта, а три складских помещения находящихся в начале строительства составляет оставшиеся 20% общей сметной стоимости.

1 января 1991г. компания для строительства объекта компания взяла кредит на \$800,000 под 9% вексель.

Главный корпус завершен 31 марта 1991 года.

Отчетный год компания Роуз заканчивает 31 декабря 1991г.

Задание:

Подсчитать сумму затрат по процентам, использованных на строительство главного корпуса, подлежащих:

- а) капитализации,
- б) сумму затрат признанных как расход,
- в) составьте бухгалтерские проводки по капитальным вложениям.

Практическая работа

Затраты по займам

Первый квартал 1991г.

1. Общая сметная стоимость объекта составляет, \$:
2. Стоимость затрат относящаяся к строительству главного корпуса составляет, \$:
3. Сметная стоимость, оставшихся трех складских помещений составляет, \$:
4. Вексель к оплате, %:
5. Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться, \$:
6. Капитализируется наименьшее значение, \$:
7. Признаны как расход, \$:
8. Бухгалтерские проводки по капитальным вложениям в здание главного корпуса:

9. Бухгалтерские проводки по капитализации затрат по займам:

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Цель:

- понять сущность доходов, что следует к ним относить и как их измерять;
- находить момент, когда они должны быть признаны полученными;
- осознать сущность и состав расходов, и способы их измерения;
- определять, когда расходы должны считаться понесенными;
- разграничивать неоперационные прибыли и убытки, с одной стороны, доходы и расходы с другой.

Концепция дохода

Некоторый материал в данном разделе служит в качестве обзора ключевых моментов, пройденных ранее. Однако целью данного раздела является достижение более глубокого понимания концептуальных вопросов, используемых при измерении чистой прибыли. Так как чистая прибыль - это разница между доходами и расходами, сущность доходов, расходов, прибылей и убытков будет рассмотрена в первую очередь.

В данном разделе определены следующие элементы финансовых отчетов

Доходы

Доходы - это увеличение экономических ресурсов, либо путем притока или роста активов, либо путем уменьшения обязательств, как результат обычной деятельности предприятия, как, например реализация товаров, оказание услуг, или использование другими субъектами ресурсов предприятия, приносящих проценты, арендную плату, дивиденды или привилегии.

Расходы

Расходы - это уменьшение или другое расходование активов, либо возникновение задолженностей или же сочетание того и другого, вследствие поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности. Другими словами, расходы - это затраты, на производство товаров и оказание услуг, понесенные в ходе получения доходов.

ПРИЗНАНИЕ И ИЗМЕРЕНИЕ АКТИВОВ

Прибыль

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

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.

Следует отметить, что определения доходов и расходов содержат такие термины как *активы и обязательства*; под этим подразумевается, что доходы и расходы - это понятия, происходящие от активов и обязательств. Поэтому необходимо иметь четкое представление об активах и обязательствах, с тем, чтобы понять, что такое доходы и расходы:

Активы

Активы - это хозяйственные ресурсы, контролируемые предприятием, как результат прошлых сделок или событий, которые смогут принести экономическую выгоду в будущем.

Обязательства

Обязательства - это обязательства предприятия, проистекают из прошлых сделок или событий, расчет по которым может привести к переводу или использованию активов, оказанию услуг или другому оттоку экономических выгод в будущем.

Хотя данный раздел сконцентрирован на вопросах измерения и признания доходов и расходов, помните, что эти вопросы неотделимы от вопросов измерения и признания активов и обязательств.

Процесс получения прибыли.

Процесс получения прибыли для многих компаний является сложным результатом многих мероприятий, направленных на получение прибыли, происходящих постепенно и непрерывно. В процесс получения прибыли входят такие мероприятия, которые увеличивают доход и расход, как, например разработка и инжиниринг товаров и услуг, закупка, механическая обработка и сборка продукции, оказание услуг, поставка товаров и так далее. Идет постоянный процесс "увеличения активов через реализацию товаров, через оказание услуг, или использование другими субъектами ресурсов предприятия" (т.е. доходы), и непрерывный процесс "расходования активов как результат обычных мероприятий по получению доходов" (т.е. расходы).

ПРОЦЕСС ПРИЗНАНИЯ

Общепринятые принципы бухучета ГААП определяют признание как процесс включения статьи в финансовые отчеты предприятия. Признание состоит в отражении задействованной суммы в итоговых показателях отчета.

Критерии признания, которым должны удовлетворять статьи доходов и расходов, таковы:

- а. Статья, имеет соответствующую основу для измерения, и возможность произвести разумную оценку задействованной суммы.
- б. Для статей, задействованных в получении или оттоке будущих экономических выгод, существование вероятности того, что такие выгоды будут получены или уступлены.

Так, доходы обычно признаются, когда достигнуто выполнение договора, и когда существует твердая уверенность относительно измерения и возможности получения выручки. Расходы и убытки обычно признаются, когда расход или ранее признанный актив не удерживает будущую экономическую выгоду. Когда доходы и расходы связаны между собой причинно-следственными отношениями, расход соответствует доходу и включается в расчет итогового дохода одного и того же отчетного периода. В других ситуациях, расходы могут быть не связаны с доходами, но могут относиться к периоду времени осуществления сделок или событий.

Своевременность и достоверность являются двумя качественными первостепенными характеристиками бухгалтерской информации. Из дальнейшего руководства о важности этих двух критериев следует:

Информация о статье или событии должна быть правдивой, неголословной и нейтральной. Достоверность может повлиять на время признания.

С другой стороны, в то время как отсутствие или недостоверность информации могут задержать признание статьи или события, то слишком долгое ожидание более полной информации - может закончиться тем, что информация потеряет своевременность.

Четыре критерия признания - определение, оценка, своевременность и достоверность - применяются ко всем статьям для признания в финансовых отчетах.

Один из основных критериев признания доходов, полученных от продажи товаров, - передал ли продавец покупателю значительные риски и вознаграждения от права собственности на проданные товары. Если продавец сохраняет за собой право собственности, то, как правило, эту сделку нельзя признать как продажу. Некоторые риски, связанные с правом собственности, которые могут быть сохранены, входят обязательство по неудовлетворительному исполнению, не покрытое обычными

гарантийными условиями; право покупателя на аннулирование сделки.

В большинстве случаев с продажей товаров, доход признается тогда, когда клиент получает право владения. При розничной продаже, этот момент совпадает с моментом передачи законного права собственности. В других случаях, передача владения или рисков и вознаграждений может произойти в период времени, отличный от передачи законного права собственности.

При определении были ли значительные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности переданы покупателю, необходимо рассмотреть (а) закончена ли операция, и (б) сохраняет ли продавец за собой любой контроль над переданными товарами в той степени, которая, как правило, ассоциируется с правом собственности.

Оставшаяся часть настоящего раздела обсуждает применение принципа доходов в ряде деловых ситуаций. Эти ситуации разбиты по категориям, в соответствии со временем признания доходов относительно передачи товаров или услуг клиенту:

1. Доход, признанный при передаче (момент продажи).
2. Доход, признанный после передачи.
3. Доход, признанный до передачи.

ДОХОД, ПРИЗНАННЫЙ ПРИ ПЕРЕДАЧЕ (МОМЕНТ ПРОДАЖИ)

Со многими мероприятиями, приносящими доходы, легко иметь дело, пользуясь вышеописанными руководящими указаниями. 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, кассовый метод*.

Некоторые сделки не классифицируются 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 (как в случае с доходами 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 критерий реализуемости удовлетворен, процесс получения доходов является неполным до тех пор, пока продукт не будет доставлен. В этом случае, приток 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.

УЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОД

Стандарт КСБУ 9 "Учет налога на доход" определяет методику учета подоходного налога субъектами, которые в соответствии с законодательством Кыргызской Республики являются налогоплательщиками.

Налогооблагаемый доход (убыток) - это сумма дохода (убытка) за отчетный период, определяемая в соответствии с налоговым законодательством.

Предприятия определяют налогооблагаемый доход, вычитая все расходы (связанные с деловой активностью), из валовой суммы дохода. Какие виды расходов можно вычитать и что включается в валовой доход определяется налоговым законодательством.

Налоги к оплате - это сумма налога, начисленная на налогооблагаемый доход и подлежащая оплате.

Различия между налогооблагаемым и учетным доходом

Учетный доход - это совокупный доход или убыток за отчетный период, включая чрезвычайные статьи, отраженные в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности 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 результатах финансово - хозяйственной деятельности.

Сумма налога к оплате определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Кыргызской Республики. В большинстве случаев правила определения налогооблагаемого дохода отличаются от учетной политики, применяемой для определения учетного дохода.

Постоянные разницы

Одной из причин возникновения разницы между налогооблагаемым и учетным доходом является то, что определенные статьи включаются в одни расчеты и исключаются из других. Например, некоторые расходы не являются допустимыми вычетами при определении налогооблагаемого дохода, однако эти расходы будут вычитаться при определении учетного дохода. Подобные разницы называются постоянными разницами.

Постоянные разницы - это разницы между налогооблагаемым доходом и учетным доходом за отчетный период, которые 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 чистой бухгалтерской прибыли.

Постоянные разницы связаны с расчетом совокупного налога на прибыль, который должен выплачиваться фирмой в процессе ее деятельности. Примером такой разницы 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 Гудвина, представляющую собой в отчетности статью расходов по основной деятельности, но не подлежащую вычету из прибыли 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 предложения, что корректировка учетного дохода (до налогообложения) на сумму постоянной разницы уже выполнена.

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 различия называются временными различиями.

Временные различия - это различия между налогооблагаемым и учетным доходом за отчетный период, которые возникают из-за того, что отчетный период, в котором некоторые статьи дохода и расхода включаются в налогооблагаемый доход, не совпадают с отчетным периодом, в котором они включаются в учетный доход. Временные различия аннулируются в одном или нескольких последующих периодах.

Ситуации, при которых возникают временные различия:

	Методы, используемые для целей составления финансовой отчетности	Методы, используемые для целей налогообложения
Признание расходов	признание согласно методам начисления и отсрочки (расходы будущих периодов; резервы предстоящих платежей)	признание в момент уплаты
Счета к получению	использование скидок и резерва по сомнительным долгам	прямое списание
Товарные запасы	использование оценки товарных запасов по средневзвешенной стоимости	использование метода FIFO оценки товарных запасов
Амортизация	прямолинейный метод	метод ускоренного списания стоимости

Возникновение или аннулирование временной разницы может происходить в течение нескольких отчетных периодов. Информация о виде и сумме этих временных различий зачастую бывает, полезна пользователям финансовых отчетов. Метод отражения эффекта временных различий может меняться. Иногда информация включается в пояснительную записку к финансовым отчетам, а иногда отражается путем применения методов бухгалтерского учета налогового эффекта временных различий.

Пример:

Рассмотрим ситуацию, когда учетный доход фирмы до обложения налогом \$100,000. Если ставка налога 34%, то расходы по налогу, рассчитанные в целях финансового учета,

составят \$34,000. Допустим, в составе выручки от реализации за отчетный год имеются суммы, которые не включаются в налогооблагаемый доход. Это возможно, если фирма для целей бухгалтерского учета использовала метод начисления, а для расчета налогов - кассовый метод. Допустим, что при этом облагаемый налогом доход равен \$20,000, тогда текущая задолженность по налоговым платежам составит только \$6,800.

Расходы по подоходному налогу $34\% \times \$100,000 = \$34,000$.

Налоги к оплате $34\% \times \$20,000 = \$6,800$.

Разница между этими двумя суммами представляет собой отсрочку налоговых платежей в сумме \$27,200. Иными словами, фирма должна выплатить налог на прибыль в размере \$6,800 в настоящий момент и \$27,200 - в будущем. Допустим, что облагаемый налогом доход в следующем году окажется выше учетного на \$80,000, тогда отсроченная кредиторская задолженность по налогу будет погашена платежом в сумме \$27,200.

Временные разницы могут возникать вследствие:

- а) разницы во времени отнесения сумм в дебет или кредит счета прибыли,
- б) разницы, вызванные использованием в бухгалтерском и налоговом учете неодинаковых методов оценки.

а) Временные разницы за счет времени отнесения на прибыль

Если факты хозяйственной жизни отражаются на величине налогооблагаемого дохода 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 налогооблагаемого дохода и относится к расходам будущих периодов в текущем отчетном периоде. В качестве примера можно привести использование метода ускоренной амортизации основных средств для целей налогообложения и метода равномерной амортизации для бухгалтерской отчетности.
2. Если прибыль относится к текущему отчетному периоду, но учитывается для целей налогообложения в следующем. Распространенный пример: отчетная прибыль от реализации формируется по мере отгрузки товара, а соответствующая налогооблагаемая прибыль - по мере его оплаты.
3. Если прибыль включается в расчет налога, но в балансе отражается как доходы будущих периодов. В частности, полученная авансом плата за аренду в балансе относится к доходам будущих периодов, но облагается налогом в текущем периоде.
4. Если суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы текущего

отчетного периода, но сокращают сумму прибыли, облагаемую налогом, в последующих периодах. Примером может служить начисление расходов на выполнение гарантийного ремонта, которые подлежат вычитанию 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. Уменьшение стоимостной базы налогооблагаемого амортизируемого имущества вследствие налогового кредита. Основанием для возникновения расхождения в данном случае выступает выбор налогоплательщика: использовать ли полностью возможности системы ускоренной амортизации, не прибегая к налоговому кредиту, или воспользоваться им, отказавшись от ускоренной амортизации.
2. Зарубежная деятельность, для которой валюта отчетности выступает функциональной валютой. Вследствие изменения курса иностранной валюты оценка соответствующих активов и кредиторской задолженности, исчисленная как база для налогообложения, может отличаться от их оценки по себестоимости в отечественной валюте.
3. 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.
4. 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.

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 доход рассматриваются как расходы, понесенные предприятием в ходе получения 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности и отражается по

статье "Отсроченные налоги" в балансе.

Метод отсрочки

Согласно методу отсрочки, налоговые эффекты текущих временных разниц отсрочиваются или распределяются на будущие отчетные периоды, в которых временные разницы будут аннулироваться.

Согласно методу отсрочки, расходы по оплате налогов за отчетный период включают:

- а) начисленные налоги к оплате,
- б) налоговые эффекты временных разниц, отложенные на другие периоды или перешедшие из других периодов.

Налоговые эффекты временных разниц, возникшие в текущий период, определяются при помощи применения установленной ставки налога на доход. Налоговые эффекты отдельных временных разниц, возникших в предыдущие периоды и аннулируемых в текущем отчетном периоде, определяются с использованием первоначально установленных налоговых ставок. В целях облегчения применения данного метода аналогичные временные разницы могут быть сгруппированы.

Метод обязательств

Согласно методу 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 доход.

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 доход.

Подходный налог в финансовых отчетах следует отражать следующим образом:

- подходные налоги, 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 подоходного налога следует определять либо по методу отсрочек, либо по методу обязательств, и включать в отчет о результатах финансово - хозяйственной деятельности вместе со следующими составными частями:

- временные разницы;
- постоянные разницы.

Метод налога к оплате

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.

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. Отчетный период, в котором такая экономия включается в расчет чистого (убытка), может меняться. (В настоящее время составляет 5 лет).

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 будущий налогооблагаемый доход будет достаточным для погашения этого убытка;
2. наличия кредитового сальдо счета "отсроченный подоходный налог".

В том случае, когда налоговые потери засчитываются сокращением налогов будущего периода, налоговые льготы выявляются в текущем отчетном периоде, но используются только в следующем. Если следовать предыдущей аргументации, то сокращение текущих налоговых потерь может отражаться на специально открытом

активном счете по учету налогов. Отметим, что этот счет отличается от счета отсроченного налога, имеющего дебетовое сальдо и предназначенного для распределения налогов между отчетными периодами. Однако нельзя считать, что он непосредственно отражает дебиторскую задолженность по налогам, так как сумма, отраженная на этом счете, в действительности предъявляется государственному бюджету к взысканию лишь в очень редких случаях. И все же эта сумма указывает на величину будущей налоговой льготы, которая приведет к сокращению задолженности по налогам. Хотя эта льгота не имеет всех характерных особенностей обычных активов, она отражает возможность увеличения суммы прибыли после налогообложения. При прочих равных условиях фирма, имеющая отсроченную налоговую льготу, находится в более выгодных условиях, чем фирма, лишенная таковой.

Другим возможным вариантом объяснения этой статьи как актива выступает отсрочка признания льготы до тех пор, пока фирма не получит прибыль, достаточную для того, чтобы воспользоваться льготой по налогу. Если возмещение может отражаться как сокращение налога, подлежащего выплате, то в данном случае льгота включается в отчет того периода, когда она используется, но отражается как корректировка данных того предыдущего периода, в котором она образовалась. Такой подход согласуется с представлением о том, что источником возмещения выступает сокращение налоговых платежей, а не будущая прибыль, образование которой позволяет этим возмещением воспользоваться.

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 результатах финансово-хозяйственной деятельности 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.

Раскрытие подоходного налога

Следующие общие статьи должны раскрываться отдельно:

- а) потенциальное уменьшение суммы начисленного налога, включенное в отчетный период понесения убытка;
- б) потенциальное уменьшение суммы начисленного налога, включенное в расчет чистой прибыли текущего отчетного периода, как результат зачета убытка;

в) сумма будущего погашения убытка, для которого соответствующий налоговый эффект не был включен в расчет чистой прибыли любого периода.

Раскрытию подлежат следующие статьи налоговой экономии:

- а) расходы по оплате налога относящиеся к прибыли от обычной деятельности;
- б) расходы по оплате налогов, относящиеся к чрезвычайным статьям, существенным ошибкам и к изменениям в учетной политике;
- в) объяснение соотношения между расходами по оплате налогов и учетным доходом, если это не объясняется налоговыми ставками, действующими в стране отчитывающегося предприятия.

Дополнительную информацию о раскрытии см. в КСБУ 9 "Учет налога на доход".

Кыргызская форма налоговой выверки

Государственная налоговая инспекция. _____

Наименование предприятия _____

Идентификационный код _____

Учетная прибыль (убыток), указываемая в финансовых отчетах,

согласно Кыргызским стандартам бухучета: _____

Корректировки учетной прибыли

1. Оценка ТМЗ +/- _____

2. Амортизация +/- _____

3. Ремонт

4. Расходы по выплате процентов +/- _____

5. Затраты по добыче природных ресурсов +/- _____

6. Амортизация нематериальных активов +/- _____

7. Пени и штрафы +/- _____

8. Налоги на прибыль +/- _____

9. Порча основных средств +/- _____

10. Прочее:

Доход от процентов и дивидендов,
обложенный налогом у источника +/- _____

Всего корректировок

Налогооблагаемая прибыль

_____ 250 _____

Налоговая ставка	X	<u>20%</u>
Налоги на прибыль к оплате	=	<u>50</u>

ФИНАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ И НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ ПРИБЫЛЬ ПРОВОДКИ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

ПРИМЕЧАНИЕ: этот пример дается для иллюстрации операций по отражению налога на прибыль. Он не служит методом подсчета налогооблагаемой прибыли и не показывает всей разницы между финансовой и налогооблагаемой прибылью. Цель примера - математически определить разницу в датах.

Результаты первого года деятельности компании "Валентина Констракшн" показаны в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности; они выражены суммой прибыли до выплаты налога на прибыль.

Ниже показана разница между прибылью по финансовому учету и прибылью, которая облагается налогом. Эта разница является результатом разницы в датах.

1. Амортизация для налоговых целей составляет сумму 150 000.
2. В финансовом отчете расход по безнадежным долгам составляет 15 000. Для налоговых целей безнадежные долги нельзя вычитать пока не пройдет три года.

Требуется:

1. Подсчитайте сумму налогооблагаемой прибыли, которая будет отражена в налоговой декларации компании "Валентина Констракшн".
2. Подсчитайте налог на прибыль, который будет выплачен сейчас, на основе налогооблагаемой прибыли, если для компании налоговая ставка составляет 40%.
3. Подсчитайте налог на прибыль, который ЗАПЛАТИЛА БЫ компания, ЕСЛИ сумма "Прибыли до выплаты налога" в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности являлась бы суммой, с которой компания заплатила налог сейчас.
4. Подсчитайте налог, который компания "Валентина Констракшн" отсрочила на будущие периоды. Это разница между ответами на 2 и 3 вопросы.
5. Сделайте журнальную проводку, отражающую налог на прибыль компании.
6. Завершите отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности компании, начиная с прибыли до выплаты налога на прибыль.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

УЧЕТНЫЙ ДОХОД И НАЛОГООБЛАГАЕМЫЙ ДОХОД ПРОВОДКИ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

1. Прибыль до уплаты налогов, отраженная в финансовом учете _____ 630 _____

Разница между суммами амортизации для финансовых и налоговых целей:

Амортизация для финансового учета 120 000
Амортизация для налогового учета 150 000_____30

Корректировка на безнадежные долги:

Расход по безнадежным долгам для финансового учета 15 000
Расход по безнадежным долгам для налогового учета 00 +15

Чистая прибыль для налоговых целей =====

2. _____ 615 _____ x 40% (налоговая ставка) = _____ 246

3. _____ 630 _____ x 40% _____ 252

4. _____ 252 _____ - _____ 246 _____ = _____ 6

Примечание: эти корректировки требуются только из-за дат. Налоги будут причитаться, когда расход, уже отраженный в бухгалтерских записях, будет вычитаться для налоговых целей.

5. Дт. (общая сумма налогов к оплате и отсроченных налогов) 252

Кт. (сумма налога к оплате в настоящий момент, из подсчета налога на прибыль) 246

Кт. (сумма налога на прибыль, выплата которого отсрочена на будущие периоды) 6

Дт- 9900 252000

Кт. 3410 246000

Кт- 4310 6000

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

за период с 1 января по 1 декабря 1997 г.

Предприятие: Valentine Construction Company_____

Отрасль: Строительная_____

Место регистрации: Бишкек_____

Адрес: Площадь Ала-Тоо. 1_____

Единица измерения: [сом], [тыс. сом!] Срок представления: 20 января 1998 г.

	Отчет
Доход	1,500
Себестоимость реализации	550
Валовая прибыль	950
Операционные расходы	

Амортизация	120
Расходы по реализации	40
Общие административные расходы	90
Итого операционные расходы	250
Прибыль от операционной деятельности	700
Доходы и расходы от не операционной деятельности	
Доходы от инвестиций	10
Расходы по выплате процентов	(50)
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	00
Прочие доходы и расходы	(30)
Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности	70
Прибыль до уплаты налога и чрезвычайных статей	630
Налог на доход	
Прибыль без учета чрезвычайных статей	
Чрезвычайные статьи за вычетом подоходного налога	00
Чистая прибыль	

ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ СТАТЬИ

Определяются, как операции или события редко происходящие, не характерные для обычной деятельности предприятия и не зависящие от решений руководства. В отчетах о результатах финансово-хозяйственной деятельности они отражаются как отдельные статьи, чтобы показать пользователю финансовых отчетов, при прогнозировании потока денежных средств, их особый характер, то, что они возникают редко и периодически не повторяются.

Иногда трудно определить, что относить на чрезвычайные статьи, а что на прибыль или убытки. Статьи могут считаться чрезвычайными, если они имеют следующие характеристики:

1. Не возникают часто в течение нескольких лет.

2. Не являются частью обычной хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.
3. 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 компании.

Необходимо рассматривать среду, в которой компания ведет свой бизнес, для того чтобы определить, является ли операция или событие необычным для компании явлением, и значительно ли оно отличается от обычной деятельности компании. Понятие среда включает такие факторы как, отрасль промышленности, в которой компания работает, 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

Первая ситуация рассматривается как чрезвычайная потому, что град - явление крайне редкое в местах выращивания хлопка. 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:

1. Убытки и резерв на убытки, с учетом безнадежных долгов и ТМЗ.
2. Прибыли и убытки от колебаний курса обмена валют.
3. Корректировка в отношении договорных цен.
4. Прибыли и убытки от списания или продажи имущества, оборудования, или других инвестиций.
5. Снижение подоходного налога на покрытие убытков предыдущего периода или отмена предыдущих налоговых льгот.

Чрезвычайные статьи отражаются в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности в специальном разделе в сумме без любых подоходных налогов, вызванных

их появлением. С позиции налогообложения дохода, чрезвычайная прибыль вызывает повышение подоходного налога, а чрезвычайный убыток - снижение налога. В обоих случаях сумма налога удаляется из суммы прибыли или убытка для отражения чистой суммы без налога.

Сумма прибыли или убытка не является критерием определения того, должна ли эта статья характеризоваться как чрезвычайная, не смотря на то, что только существенные суммы прибыли и убытков должны отражаться отдельно. К сожалению, мы должны пользоваться только суждениями в определении того, что является существенными суммами потому, что не установлено определенного процента. Некоторые компании показывают чрезвычайные прибыли или убытки, которые меньше 1% дохода до чрезвычайных статей.

Необычные и редкие прибыли и убытки

Некоторые события или операции являются как необычными, так и редкими. Поскольку трудно дать им определение, их не квалифицируют как чрезвычайные статьи. Однако, превалирующая точкой зрения является та, что для полного раскрытия к ним должно привлекаться внимание пользователей финансовых отчетов. Эти статьи отражаются как компоненты дохода от продолжающихся операций и эти компоненты дохода от продолжающихся операций не отражаются без налога. Отражение сумм без налога является особенностью статей, учитывающихся после или до прибыли от продолжающихся операций, таких как чрезвычайные статьи. Однако необычные или редкие прибыли и убытки должны быть раскрыты в пояснительных записках к финансовым отчетам.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ СТАТЬИ

Следующая сумма без вычета налогов, взятая из баланса до корректировок Компании Кортес на конец отчетного периода 31 декабря, 1996 года:

Доход от реализации	\$220,000
Доход от оказания услуг	50 000
Себестоимость реализованных товаров (непрерывный учет ТМЗ)	130 000
Общие и административные расходы	
Необычная статья, прибыль от реализации действующего актива (до вычета налогов)	25000
Чрезвычайная статья, убыток (до вычета налогов)	20000

Предположим, что налоговая ставка на все статьи будет 30%

Требуется:

1. Подготовить Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности компании Кортес.
2. Сделайте журнальную проводку для отражения подоходного налога (предположим, что пока не отчислялся).

ЗАКРЫВАЮЩИЕ ПРОВОДКИ

Счета доходов, прибылей, расходов и убытков - это счета отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Остальные счета являются счетами бухгалтерского баланса. Счета доходов, прибылей, расходов и убытков часто называют временными счетами, так как они используются для аккумулирования данных только за текущий отчетный период. В конце каждого периода, обычно составляющего один год, остатки этих счетов переносятся или закрываются. Это периодический перенос (или очищение) остатков счетов отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности в отчет о нераспределенной прибыли осуществляется при помощи закрывающих проводок, закрывающие проводки служат двум целям: (1) перенести чистую прибыль (или убыток) в нераспределенную прибыль и (2) установить нулевой остаток в каждом из временных счетов для того, чтобы начать следующий отчетный период. Таким образом, счета отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности снова готовы к выполнению своей функции временного аккумулирования данных на следующий год.

В отличие от этого, счета бухгалтерского баланса (активы, обязательства и собственный капитал) не подвергаются периодическому закрытию; поэтому их часто называют постоянными счетами. Например, 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности, является только канцелярской фазой. Закрывать счет - это, значит, 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности - 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности 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.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ЗАКРЫВАЮЩИЕ ПРОВОДКИ

Основываясь на пробном балансе Компании "Бишкек Сити Мьюзик" на 31 декабря 1997, подготовьте закрывающие проводки на конец года.

1. Отрадите операции по закрытию всех счетов, необходимые для счета "Свод доходов."
2. Отрадите операцию по закрытию счета "Свод доходов."
3. Каков остаток по счету "Нераспределенная прибыль" после закрытия счетов?
4. Подготовьте пробный баланс после закрытия счетов Компании "Бишкек Сити Мьюзик".

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

БИШКЕК СИТИ МЬЮЗИК

ПРОБНЫЙ БАЛАНС ПОСЛЕ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ЗА ГОД, ОКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 1997 Г.

Счет	Название счета	Дебит	Кредит
1110	Денежные средства		
1401	Счета к получению		
1610	ТМЗ		
2300	Офисное оборудование		
2390	Накопленная амортизация - офисное оборудование		
3110	Счета к оплате		
3610	Зарплата к выплате		

- 5100 Простые акции
 - 5900 Нераспределенная прибыль
 - 6110 Реализация
 - 6120 Возврат проданных товаров
 - 7100 Себестоимость реализованных товаров
 - 7510 Расходы на рекламу
 - 7520 Расходы по выплате зарплаты продавцам
 - 8010 Расходы по выплате зарплаты офисным работникам
 - 8473 Амортизация - офисное оборудование
-
-

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

АНАЛИЗ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Пользуясь Западными Финансовыми Отчетами, приведенными в Приложениях, подсчитайте следующие коэффициенты:

Ликвидности

1. коэффициент текущей ликвидности
2. коэффициент срочной ликвидности

*срочные активы включают текущие денежные счета и краткосрочные инвестиции

Прибыльности

1. коэффициент чистой прибыли
2. коэффициент валовой прибыли 1995 = % 1994 = %
3. прибыль на акцию*

*при подсчете используется средневзвешенное количество простых акций в обращении; представьте, что в данной ситуации их 15,000 шт.

Капитала

1. отношение заемного капитала к собственному капиталу
2. отношение заемного капитала к общим активам

Деятельности (в данном случае подсчитайте средние остатки, используя начальные и конечные остатки, разделенные на два)

1. Оборот дебиторской задолженности
- * представьте, что все продажи производятся в кредит
2. срок дебиторской задолженности
3. оборот ТМЗ

Наименование счета	Номер счета	За отчет год, факт	Прогноз до конца года	Бюджет за год	Прогнозируемый год, отклонение	%
Доход		425,000	900,000	1,000,000	100,000	10
Себестоимость реализации		240,000	450,000	600,000	150,000	25
Валовая прибыль		185,000	450,000	400,000	50,000	12.5
Операционные расходы						
Амортизация						
Расходы по реализации						
Общие административные расходы						
Итого операционные расходы						
Прибыль от операционной деятельности						
Доходы и расходы от неоперационной деятельности						
Доходы от инвестиций						
Расходы по выплате процентов						
Доходы (убытки) от курс. разн. по опер, с инвалютой						
Прочие доходы и расходы						
Итого доходы и расходы от неоперац. деятельности						
Прибыль до уплаты налога и чрезвычайных статей						
Подходный налог						
Прибыль без учета						

чрезвычайных статей						
Чрезвычайные статьи за вычетом подох, налога						
Чистая прибыль						

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств отражает воздействие операционной, инвестиционной и финансовой деятельности субъекта на состояние его денежных средств за определенный отчетный период, позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период, составляется и представляется как составная часть финансовых отчетов за каждый отчетный период, по которому представляются финансовые отчеты.

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 последствия использования различных методов бухгалтерского учета для тех же самых операций и событий хозяйственной деятельности.

Классификация денежных потоков

В отчете о движении денежных средств отражаются денежные потоки в течение отчетного периода, классифицируемые на потоки от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Форма Отчета о движении денежных средств:

Отчет о движении денежных средств за период с 1 _____ по 1 _____ 199__ г.

I. Движение денежных средств от операционной деятельности

Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств

Состояние денежных средств от операционной деятельности

xxx

II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств	xxx
Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности	xxx

III. Движение денежных средств от финансовой деятельности

Перечень всех видов поступлений и выбытий денежных средств	XXX.
Состояние денежных средств от финансовой деятельности	xxx
Чистое изменение в состоянии денежных средств	xx
Денежные средства на начало отчетного периода	xx
Денежные средства на конец отчетного периода	xx
Перечень не денежных операций, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (Список всех операций)	xxx

Операционная деятельность

Объем 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.

Движение денежных средств от операционной деятельности является в первую очередь, результатом основной деятельности по получению дохода.

Примерами движения денежных средств, возникающего в процессе операционной деятельности, могут служить:

Притоки денежных средств	Оттоки денежных средств
От реализации продукции, товаров, услуг	Выплаты поставщикам за товары и услуги
От роялти (компенсация за использование патента, авторского права и др.), вознаграждений различного характера, процентного дохода, комиссионных сборов и других доходов	Денежные выплаты работникам предприятия, операционные расходы
Сокращение товарно-материальных запасов	Увеличение товарно-материальных запасов
Денежные поступления по контрактам, которые заключаются с торговыми и дилерскими целями.	Выплаченные проценты

Увеличение текущих обязательств, в том числе по подоходному налогу, не относящемуся к инвестиционной и финансовой деятельности	Сокращение текущих обязательств, в том числе по подоходному налогу, не относящемуся к инвестиционной и финансовой деятельности
Не денежные расходы: а) амортизация основных средств и нематериальных активов, истощение природных ресурсов; б) амортизация скидки по долговым ценным бумагам	Не денежные операции: а) амортизация надбавки по ценным долговым бумагам

Инвестиционная деятельность

Инвестиционная деятельность - приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не включенных в денежные эквиваленты, выдача и получение погашаемых кредитов.

Примерами движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, являются:

Притоки денежных средств	Оттоки денежных средств
Поступления от продажи земли, зданий, оборудования, нематериальных и других долгосрочных активов	Выплаты за приобретение земли, зданий и оборудования, нематериальных (например, патентов) и других долгосрочных активов, выплаты, связанные с капитализированными затратами на опытно-конструкторские работы, а также с землей, зданиями и оборудованием, которые создаются самим предприятием, без привлечения подрядчиков
Поступления от выбытия/продажи акций или долговых обязательств других предприятий (кроме поступлений за обязательства, считающиеся эквивалентами денежных средств или хранившихся для продажи)	Инвестиции в акции капитала или долговые обязательства других предприятий. Взносы доли участия в капитале (кроме выплат по платежным документам, считающимся эквивалентом денежных средств или хранившимся для продажи)
Поступления от возврата авансов и погашения займов, выданных другим предприятиям (за исключением процентного	Авансовые платежи и займы, предоставленные другим предприятиям

дохода, являющегося операционной деятельностью)	
Поступления по фьючерсным, форвардным, опционным и своп-контрактам, кроме тех случаев, когда контракты заключались для дилерских и торговых целей или, когда выплаты классифицируются как финансовая деятельность.	Выплаты по фьючерсным, форвардным, опционным и своп-контрактам, кроме тех случаев, когда контракты заключались для дилерских и торговых целей или, когда выплаты классифицируются как финансовая деятельность.

Фьючерсный контракт (срочный контракт, контракт на срок)- соглашение о купле-продаже определенного количества финансовых инструментов или оговоренного количества товара по цене, согласованной в свободном биржевом торге.

Форвардный контракт - соглашение о купле-продаже товара или финансовых инструментов с поставкой и расчетом в будущем.

Опционный контракт (сделка с премией) - право купить или продать определенное количество финансовых инструментов или товаров по фиксированной цене в течение оговоренного срока в обмен на уплату некоторой премии.

Своп-контракт - операция по обмену обязательствами или активами для улучшения их структуры, снижения рисков и издержек или получения прибыли.

Финансовая деятельность

Финансовая деятельность - вид деятельности, в результате которой происходит изменение в размере и структуре собственного капитала и займов предприятия.

Примерами движения денежных средств от финансовой деятельности служат:

Притоки денежных средств	Оттоки денежных средств
Поступления, полученные от выпуска акций	Выплаты за выкупленные собственные акции
Поступления заемных средств (выпущенных векселей, облигаций, закладных и других краткосрочных и долгосрочных займов)	Погашение займов (за исключением процентов по займам, относящихся к операционной деятельности)
	Выплаты акционерам дивидендов и прочее распределение капитала
	Выплаты по обязательствам, связанным с финансируемой арендой

Не денежные операции, связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью

К не денежным операциям инвестиционного и финансового характера, затрагивающим только основные средства, долгосрочные кредиты или акционерный капитал, можно отнести приобретение основных средств за счет долгосрочных кредитов, погашение кредиторской задолженности посредством выпуска и передачи кредиторам дополнительных акций и др. Например, компания может выписать долгосрочную закладную на приобретение земли или здания или конвертировать долгосрочные облигации в обыкновенные акции. Эти операции представляют собой обычную инвестиционную и финансовую деятельность, но они могли бы не отражаться в Отчете о движении денежных средств, так как не затрагивают денежные средства компании. Однако, поскольку одной из целей Отчета о движении денежных средств является отражение инвестиционной и финансовой деятельности и поскольку такие операции обязательно повлияют на состояние денежных средств компании в будущем, подобные операции должны быть отражены в Отчете о движении денежных средств, для чего в отчет введен специальный раздел "Перечень не денежных операций инвестиционного и финансового характера".

Движение денежных средств от операционной деятельности

Денежные потоки от операционной деятельности могут быть отражены в Отчете о движении денежных средств с применением:

- а) прямого метода, предусматривающего трансформирование каждой статьи Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Прямой метод обеспечивает информацией, которая может быть полезной при прогнозировании будущих движений денежных средств;
- б) косвенного метода, не предусматривающего трансформирования каждой статьи Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. При применении косвенного метода корректируется целиком 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.

Прямой метод

При применении прямого метода, информация об основных видах валовых поступлений и валовых выплат денежных средств может быть получена:

- 1) из учетных регистров;
- 2) путем корректировки дохода от реализации, себестоимости реализации и других статей Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности с учетом:
 - а) изменений, произошедших в течение отчетного периода в товарно-материальных запасах, дебиторской и кредиторской задолженности;
 - б) не денежных статей
 - в) других статей, результат воздействия которых на движение денежных средств в большей степени относится к инвестиционной и финансовой деятельности (проценты по полученным или предоставленным кредитам и др.).

Косвенный метод

При применении косвенного метода, 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) не денежных статей, таких как износ, резервы, отсроченные налоги, нереализованные прибыли и убытки при переводе иностранной валюты в национальную, нераспределенные прибыли в ассоциированные компании и неконтрольные пакеты акций;
- 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности, 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.

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 следующим образом:

- а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда движение денежных средств отражает скорее деятельность клиентов, чем субъекта (принятие денежных средств и оплата банковских депозитов до востребования; фонды, которые субъекты, занимающиеся инвестиционной деятельностью, держат по поручению своих клиентов; арендные платежи, взимаемые от имени владельцев собственности и выплачиваемые ему);
- б) денежные поступления и выплаты по статьям, в которых быстрый оборот, большие суммы и близкий 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, должно быть выражено в национальной валюте по курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату совершения операции.

Движение денежных средств зарубежного дочернего предприятия должно быть переведено в национальную валюту по курсу Национального Банка Кыргызской Республики на дату совершения операции.

Нереализованные прибыли и убытки, вытекающие из изменений в курсовой разнице

валют, не являются движением денежных средств.

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 результатах финансово-хозяйственной деятельности или капитализирована (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.

БАЛАНС

На _____ 19 ____ г.

Акционерное общество "АВС"

Единица измерения: сом

	На начало отчетного	На конец отчетного	Разница	

	периода	периода		
Активы				
Текущие активы				
Денежные средства	15,000	46,000	31000	ув
Краткосрочные инвестиции	127,000	115,000	+12000	ув
Счета к получению	55,000	47,000	-8000	ум
Товарно-материальные запасы	110,000	144,000	34000	ум
Расходы будущих периодов	5,000 >	1,000	4000	ум
Итого текущих активов	312,000	353,000	53000	ум
Долгосрочные активы				
Основные средства	505,000	715,000	+210000	ум
Начисленная амортизация	-68,000	-103,000	-3500	
Итого основных средств	437,000	612,000	+175000	ум
Всего активов	749,000	965,000	+216000	
Обязательства				
Текущие обязательства				
Счета к оплате	43,000	5,0000	+7000	ув
Расчеты с бюджетом	5,000	3,000	2000	ум
Начисленные обязательства	9,000	12,000	+3000	ув
Итого текущих обязательств	57,000	65,000	+8000	ув
Долгосрочные обязательства				
Облигации к оплате	245,000	295,000	+50000	ув
Итого долгосрочных обязательств	245,000	295,000		
Итого обязательств	302,000	360,000	+58000	ув
Собственный капитал			+76000	ум
Простые акции, номиналом 5 сом	200,000	276,000	+74000	ум
Дополнительный оплаченный капитал	115,000	189,000	+8000	ув
Нераспределенная прибыль	132,000	L 140,000	+158000	Ум
Итого	447,000	605,000	216000	
Всего обязательств и акционерного капитала	749,000	965,000		

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

за период с 1 по 1 199 г.

Акционерное общество "АВС"

Единица измерения: сом.

Доход	698,000
Себестоимость реализации	(520,000)
Валовая прибыль	178,000
Операционные расходы (в т.ч. амортизация основных средств 37,000 сом)	(147,000)

Прибыль от операционной деятельности	31,000
Доходы и расходы от не операционной деятельности	
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 реализации основных средств	(3,000)
Итого доходы и расходы от не операционной деятельности	(8,000)
Прибыль до уплаты налога	23,000
Подходный налог	7,000
Чистая прибыль	16,000

Прочие операции, не связанные с основной деятельностью, произошедшие в отчетном периоде:

1. Приобретены ценные бумаги на сумму 78,000 сом.
2. Реализованы ценные бумаги на сумму 102,000 сом. Стоимость приобретения этих ценных бумаг 90,000 сом.
3. Приобретены основные средства на сумму 120,000 сом.
4. Реализованы основные средства за 5,000 сом. Первоначальная стоимость -10,000 сом, износ - 2,000 сом.
5. Выпущены облигации общей номинальной стоимостью 100,000 сом и на безналичной основе обменены на основные средства.
6. Выплачено 50,000 сом по облигациям, по которым наступил срок погашения.
7. Выпущено 15200 обыкновенных акций номинальной стоимостью 5 сом на сумму 150,000 сом.
8. Выплачены дивиденды в размере 8,000 сом.

Так как Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности составляется с использованием принципа начислений, когда доходы признаются независимо от поступлений денежных средств, а расходы считаются понесенными независимо от выплат, он не показывает поступления и выбытия денежных средств в результате основной деятельности.

Для выявления движения денежных средств от операционной деятельности, необходимо трансформировать Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности с системы начислений в кассовую систему с применением корректировок, при которых доходы признаются, только если имели место денежные поступления, а расходы считаются понесенными, если осуществлялись выплаты.

Существуют два метода трансформирования Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности:

- а) прямой, подразумевающий трансформирование каждой статьи Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности;

б) косвенный, при котором трансформируется целиком сумма чистой прибыли в сумму состояния денежных средств от операционной деятельности.

Отчет о движении денежных средств - прямой метод

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
за период с 1 по 1 199 г.	
Акционерное общество "АВС"	
Единица измерения: сом	
Движение денежных средств от операционной деятельности	
Поступления денежных средств	
Выручка от реализации	
Полученные проценты	
Итого поступлений	
Выбытия денежных средств	
Приобретение товаров	
Операционные расходы	
Выплачиваемые проценты	
Налог на прибыль	
Итого выбытий	
Состояние денежных средств от операционной деятельности	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Приобретение ценных бумаг	
Реализация ценных бумаг	
Приобретение основных средств	
Реализация основных средств	
Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности	
Движение денежных средств от финансовой деятельности	
Погашение облигаций	
Выпуск обыкновенных акций	
Выплата дивидендов	
Состояние денежных средств от финансовой деятельности	
Чистое изменение в состоянии денежных средств	
Денежные средства на начало года	
Денежные средства на конец отчетного периода	
Перечень не денежных операций, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью	
Выпущены облигации под приобретение основных средств	

Отчет о движении денежных средств косвенный метод

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
за период с 1 по 1 199 г.	
Акционерное общество "АВС"	
Единица измерения: сом	
Движение денежных средств от операционной деятельности	

Чистая прибыль	
Корректирование чистой прибыли	
Амортизация	
Прибыль от реализации ценных бумаг	
Убытки от реализации основных средств	
Счета к получению	
Товарно-материальные запасы	
Расходы будущих периодов	
Счета к оплате	
Начисленные обязательства	
Налог на прибыль	
Итого корректирование чистой прибыли	
Состояние денежных средств от операционной деятельности	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	
Приобретение ценных бумаг	
Реализация ценных бумаг	
Приобретение основных средств	
Реализация основных средств	
Состояние денежных средств от инвестиционной деятельности	
Движение денежных средств от финансовой деятельности	
Погашение облигаций	
Выпуск обыкновенных акций	
Выплата дивидендов	
Состояние денежных средств от финансовой деятельности	
Чистое изменение в состоянии денежных средств	
Денежные средства на начало года	
Денежные средства на конец отчетного периода	
Перечень не денежных операции, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью	
Выпущены облигации под приобретение основных средств	

А) Определение движения денежных средств от операционной деятельности - прямой метод

1. Поступление денежных средств от реализации

Поступление денежных средств от реализации может быть отражено следующей формулой:

$$\begin{aligned}
 &\text{Поступление} && \text{Выручка от реализации} & + & \text{Уменьшение счетов к получения} \\
 \text{денежных средств от} & = & & \text{(Отчет о рез. Фин} & & \text{или} \\
 \text{реализации} & & & \text{- хоз. деятельн.)} & - & \text{Увеличение счетов к} \\
 & & & & & \text{получению (Баланс)}
 \end{aligned}$$

2. Поступления денежных средств в виде процентов за предоставленные кредиты и дивидендов

Хотя проценты за предоставленный кредит и дивиденды обычно связывают с финансовой и инвестиционной деятельностью, согласно п.4.6. КСБУ 4 они могут классифицироваться как движение денежных средств от операционной деятельности, т.к. они входят в определение чистой прибыли или убытка.

3. Выплаты денежных средств за приобретенные товары и услуги

Величина денежных средств, выплаченных за приобретенные товары и услуги определяется по следующей формуле:

$$\begin{aligned} \text{Денежные выплаты за} & \quad \text{Себестоимость проданных} & \quad \text{Увеличение} & \quad + & \quad \text{Уменьшение по счетам} \\ \text{приобретенные товары} & \quad \text{товаров} & \quad + & \quad \text{товарных запасов} & \quad \text{к оплате или} \\ & \quad \text{фин. - хоз. деят.)} & \quad \text{(Отчет о рез.} & \quad \text{или} & \quad \text{Увеличение по счетам} \\ & & \quad \text{фин. - хоз. деят.)} & \quad \text{Уменьшение} & \quad \text{к оплате (Баланс)} \\ & & & \quad - & \\ & & & \quad \text{товарных запасов} & \\ & & & \quad \text{(Баланс)} & \end{aligned}$$

4. Денежные выплаты по операционным расходам

Денежные выплаты по операционным расходам определяются путем корректирования операционных расходов по следующей формуле:

$$\begin{aligned} \text{Денежные} & \quad \text{Операционные} & \quad \text{Увеличение} & \quad \text{Уменьшение} & & \\ \text{выплаты} & \quad \text{расходы (Отчет} & \quad \text{расходов} & \quad \text{начисленных} & \quad \text{Амортизация и} \\ \text{по} & \quad \text{о рез. фин.- хоз.} & \quad \text{будущих} & \quad \text{обязательств} & \quad \text{другие} \\ \text{Операции-} & \quad \text{деят.)} & \quad \text{периодов} & \quad \text{или} & \quad \text{неденежные} \\ \text{онным} & \quad = & \quad \text{или} & \quad \text{Увеличение} & \quad \text{расходы} \\ \text{расходам} & & \quad \text{Уменьшение} & \quad \text{начисленных} & \quad \text{(Отчет о рез.} \\ & & \quad \text{расходов} & \quad \text{обязательств} & \quad \text{фин.-хоз.} \\ & & \quad \text{будущих} & \quad \text{периодов} & \quad \text{деятельности)} \\ & & \quad \text{(Баланс)} & & \end{aligned}$$

5. Выплаты денежных средств по процентам за полученные кредиты

В соответствии с пунктом 2 настоящего приложения, выплаты денежных средств по процентам за кредиты следует относить к операционной деятельности, исходя из допущения, что выплаты денежных средств по процентам за полученные кредиты равны сумме расходов по этим процентам.

6. Выплаты денежных средств по налогу на прибыль

Величина выплат денежных средств по налогу на прибыль определяется по формуле:

$$+ \quad \text{Уменьшение задолженности по}$$

Выплаты денежных средств по налогу на прибыль = Налог на прибыль (Отчет о рез. фин. - хоз. деятельн.) - Налог на прибыль (Баланс) = Налог на прибыль или Увеличение задолженности по налогу на прибыль (Баланс)

Б) Определение движения денежных средств от операционной деятельности - косвенный метод

При косвенном методе расчета производятся такие же корректировки, что и при прямом методе, разница лишь в том, что при косвенном методе корректируется не каждая статья отдельно, а непосредственно сумма чистой прибыли. На следующем этапе чистая прибыль корректируется на изменения:

- а) в дебиторской задолженности,
- б) в товарно-материальных запасах,
- в) в расходах будущих периодов,
- г) во всех видах кредиторской задолженности.

В) Определение движения денежных средств в результате инвестиционной деятельности

Инвестиционная деятельность в основном отражается в Балансе в разделе долгосрочных активов, операции воздействующие на краткосрочные финансовые вложения - в разделе текущих активов, в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности показываются доходы или убытки от продажи ценных бумаг, основных средств и др. Кроме того, информация, необходимая для определения движения денежных средств от инвестиционной деятельности, содержится в Перечне прочих операций, не связанных с основной.

1. Финансовые вложения

Сальдо на начало года	127,000 сом
Приобретение	78,000 сом
Продажа	-90,000 сом
Сальдо на конец отчетного периода	115,000 сом

2. Основные средства

При рассмотрении основных средств необходимо анализировать как непосредственно счета по учету основных средств, так и связанные с ними счета накопленного износа. Три операции из перечня прочих операций, не связанных с основной деятельностью воздействуют на основные средства, в том числе:

- а) приобретение основных средств приводит к выбытию денежных средств;
- б) продажа основных средств - в отчете о движении денежных средств отражается поступления;

в) выпуск облигаций номинальной стоимостью 100,000 сом на безналичной основе в обмен на основные средства - хотя эта операция не воздействует на денежные средства, она отражает и инвестиционную - приобретение основных средств, и финансовую - выпуск долгосрочных облигаций деятельности компаний. Эта операция приводится в специальном перечне в нижней части Отчета о движении денежных средств.

В Балансе по статьям "Основные средства" и "Начисленный износ" отражены увеличения соответственно на 210,000 сом и 35,000 сом, что можно расшифровать следующим образом:

"Основные средства"

Сальдо на начало года	505,000 сом
Приобретение	120,000 сом
Не денежное приобретение	100,000 сом
Продажа	-10,000 сом
Сальдо на конец отчетного периода	715,000 сом

"Начисленный износ"

Сальдо на начало года	-68,000 сом
Начислены расходы по амортизации	-37,000 сом
Износ по проданным основным средствам	2,000 сом
Сальдо на конец отчетного периода	-103,000 сом

Г) Отражение движения денежных средств в результате финансовой деятельности

В данном разделе Отчета о движении денежных средств рассматриваются счета долгосрочной задолженности и акционерного капитала, а также информация о выплаченных дивидендах.

1. Облигации к оплате

Из Баланса видно, что задолженность по выпущенным облигациям увеличилась на 50,000 сом. На эту задолженность воздействовали операции 5 и 6 из перечня прочих операций: а) выпуск облигаций в обмен на основные средства уже рассматривался выше в перечне не денежных операций, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью;

б) выплата 50,000 сом по облигациям, срок погашения которых наступил, приводит к выбытию денежных средств.

Увеличение на 50,000 сом по статье "Облигации к оплате" Баланса можно представить таким образом:

"Облигации к оплате"

Сальдо на начало года	245,000 сом
Не денежный выпуск	100,000 сом
Погашение	-50,000 сом
Сальдо на конец отчетного периода	295,000 сом

2. Обыкновенные акции

По данным Баланса АО "ABC" в течение отчетного периода сумма по статье "Обыкновенные акции" увеличилась на 76,000 сом, а по статье "Капитал, оплаченный сверх номинала" на 74,000 сом. Эти изменения объясняются операцией 7 перечня прочих операций, согласно которому АО "ABC" выпустило 15200 акций номинальной стоимостью 5 сом и продало их за 150,000 сом. Такое поступление денежных средств отражается в Отчете о движении денежных средств по статье "Выпуск обыкновенных акций" - 150,000 сом (что соответствует вышеуказанным изменениям в балансе по статьям капитала 76,000 сом + 74,000 сом)

3. Нераспределенная прибыль

В Балансе по статье "Нераспределенная прибыль" отражено увеличение на сумму 8,000 сом. На данное изменение оказали влияние два фактора: чистая прибыль 16,000 сом (Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) и выплата дивидендов 8,000 сом (операция 8 Перечня прочих операций).

Выплата дивидендов отражается в Отчете о движении денежных средств как фактор уменьшающий денежный поток на 8,000 сом.

Взаимосвязь Баланса, Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности и Отчета о движении денежных средств по статье "Нераспределенная прибыль" можно отразить таким образом:

"Нераспределенная прибыль"

Сальдо на начало года	132,000 сом
Чистая прибыль	16,000 сом
Дивиденды	-8,000 сом
Сальдо на конец отчетного периода	140,000 сом

ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ОБМЕНА ВАЛЮТ

Расширение бизнеса происходит в глобальных масштабах, включая мировую торговлю и инвестиции; в бизнесе постоянно происходят операции в различных валютах. Кроме того, увеличивается число совместные предприятий и объединений предприятий, поэтому для потребностей акционеров, кредиторов и руководства необходимо готовить

финансовые отчеты в различных валютах.

Основным моментом учета операций в иностранной валюте и с зарубежными подразделениями является принятие решения:

- какой курс обмена использовать для составления отчетности?
- каким образом отразить в отчетах финансовые последствия изменений в курсе валют?

Изменения курсов обмена валют нужно применять:

- при учете операций в иностранных валютах;
- при переводе финансовых отчетов зарубежных подразделений, которые включаются в финансовые отчеты предприятия.

Операции в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте - это операция, которая устанавливается или требует совершения 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 займ, по которому суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте;
- в) становится стороной не осуществленного контракта по обмену (когда оплата производится в будущем);
- г) иным образом приобретает или продает активы, берет на себя обязательства или рассчитывается по данным обязательствам, установленным в иностранной валюте

Операция в иностранной валюте должна заноситься при первоначальном определении в отчетной валюте путем применения к сумме иностранной валюты того курса обмена, который существовал между отчетной валютой и иностранной валютой на дату операции.

Курс обмена на дату операции обычно считается равным кассовому обменному курсу. В практических целях часто применяется курс, приблизительно равный фактическому курсу на дату совершения операции, например, средний курс за неделю или месяц можно использовать для всех операций в иностранной валюте, совершающихся в течение этого отчетного периода. Тем не менее, если курс обмена валюты колеблется значительно, использование среднего курса в течение, какого-либо отчетного периода неприемлемо.

Отражение изменений курсовых разниц от обмена валют на дату балансового отчета:

- денежные статьи в иностранной валюте должны отражаться с использованием курса на время завершения отчетного периода;

- не денежные статьи, которые проводятся по исторической себестоимости в иностранной валюте, следует отражать, используя курсы обмена, которые существовали на момент определения стоимости;
- не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости, установленной в иностранной валюте, следует отражать, используя курс обмена валюты, который существовал на момент определения справедливой стоимости.

Балансовая сумма статьи определяется согласно соответствующим Кыргызским Стандартам бухгалтерского учета. Например, определенные финансовые инструменты, недвижимость, здания и оборудование могут быть оценены по справедливой стоимости или исторической себестоимости. Независимо от того, была ли балансовая сумма определена на основе первоначальной стоимости или фактической стоимости, суммы, установленные таким образом для статей в иностранной валюте, должны затем отражаться в отчетной валюте в соответствии с условиями КСБУ №6.

Корректировка для получения текущих стоимостей и для учета изменений уровня цен в зарубежной стране необходима при отражении результатов экспортно-импортных операций, особенно если существует намерение продолжать проведение таких операций. Покупательная способность в целом или отдельных товаров и услуг в зарубежной стране имеет отношение к внешней финансовой отчетности, если предполагается продолжение деятельности в этой стране. Изменения цен в целом или на отдельные товары и услуги в стране головного предприятия принимаются во внимание, только когда денежные средства перечисляются в головное предприятие.

Когда пересчет осуществляется по курсу на дату образования статьи в строгом соответствии с принципом себестоимости, то суммы, выраженные иностранной валюте, сначала выражаются в национальной валюте, а затем корректируются с учетом изменения покупательной способности национальной валюты. Однако если пересчет осуществляется с использованием текущего курса обмена валюты, активы и кредиторская задолженность должны быть переоценены сначала с учетом изменения уровня цен зарубежной страны, а затем переведены на местную валюту. Последняя процедура логически оправдана, а также обеспечивает оценку, которая с содержательной точки зрения является более существенной.

Признание курсовой разницы

Изменения балансовой стоимости денежных статей на дату составления бухгалтерского баланса, вызванные курсовыми колебаниями, признаются как доход или расход в период, в котором они произошли.

Курсовые колебания, в результате которых возникает различие между расчетной

стоимостью денежной статьи и балансовой стоимостью денежной статьи, увеличивают доход или расход в период совершения расчета.

Курсовые разницы могут возникнуть в результате сильной девальвации или обесценивания валюты, против которых нет реальных средств страховки, что, влияет на обязательства, по которым нельзя произвести расчет, и которые возникают непосредственно из недавнего приобретения актива, счет за который выписан в иностранной валюте. Такие курсовые разницы следует включать в балансовую стоимость соответствующего актива при условии, что скорректированная балансовая стоимость не будет превышать наименьшую из двух стоимостей - восстановительную стоимость или сумму, которую можно получить за счет продажи или использования актива.

Если актив приобретается с возникновением обязательств, выраженных в иностранной валюте, и в случае возникновения убытков в результате изменения курса в момент сильной девальвации или обесценивания валюты и при отсутствии практической возможности проведения страховых операций, убытки относятся не к расходам, а к увеличению балансовой стоимости данного актива.

Курсовые разницы не включаются в балансовую стоимость актива в тех случаях, когда предприятие способно оплатить или застраховать от риска возможных потерь обязательство в иностранной валюте, возникающее в результате приобретения актива. Тем не менее, убытки от изменения курса обмена являются частью непосредственных затрат по активу в том случае, когда обязательство не может быть оплачено и когда нет реальных средств страхования, например, когда в результате контроля за валютными операциями происходит задержка в получении иностранной валюты. Таким образом, в соответствии с допустимым альтернативным подходом, стоимость актива, на которой выписан счет в иностранной валюте, будет рассматриваться как сумма в отчетной валюте, которую предприятие, в конечном счете, должно выплатить, чтобы погасить свои обязательства, возникающие непосредственно в результате недавнего приобретения актива.

Пример:

Компания "Magino", находящаяся в Кыргызской 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 25 сом. за 1 дол. США.

"Magino" отражает сумму продаж на дату отгрузки, отражая возникновение дебиторской задолженности и признавая доход на:

$10,000 \text{ дол.} \times 25 \text{ сом} = 250,000 \text{ сом.}$

В отчете о результатах финансово - хозяйственной деятельности сумма реализации отражается исходя из курса по кассовым сделкам на дату реализации:

$$10,000 \text{ дол.} \times 25 \text{ сом} = 250,000 \text{ сом}$$

Предположим, что финансовый год, принятый в "Magino" заканчивается через 60 дней после даты отгрузки, до погашения дебиторской задолженности, и что курс кассовых сделок на эту дату составляет 28 сом за 1 дол. США.

В балансе дебиторская задолженность корректируется с учетом курса на дату кассовых сделок:

$$10,000 \text{ дол.} \times 28 \text{ сом} = 280,000 \text{ сом.}$$

Сумма изменения балансовой дебиторской задолженности признается как доход, как показано ниже:

$$280,000 \text{ дол.} - 250,000 \text{ сом.} = 30,000 \text{ сом.}$$

Предположим, что в день погашения дебиторской задолженности курс по кассовым сделкам составляет:

$$26 \text{ сом} = 1 \text{ дол. США.}$$

Таким образом, полученная дебиторская задолженность исчисляется следующей суммой:

$$10,000 \text{ дол. США} \times 26 \text{ сом} = 260,000 \text{ сом}$$

На эту дату в балансе отражается убыток от разницы валютных курсов, на основании уменьшения дебиторской задолженности с даты составления бухгалтерского баланса:

$$280,000 - 260,000 = 20,000 \text{ сом}$$

Пример учета курсовых разниц

Перевод иностранной валюты в национальную

Американская промышленная компания по производству точных приборов произвела следующие операции в иностранной валюте:

- а) 10 декабря 1994 г. компания открыла счет в Национальном Банке Японии на сумму 250,000 иен. На момент открытия счета курс обмена валюты составлял $\$1.00 = 110$ иен.
- б) 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 $\$1.00 = 100$ иен.
- в) 15 января 1995 г. промышленная компания по производству точных приборов выплатила оставшуюся сумму за станок в американских долларах переводными векселями. Курс обмена валюты на момент выплаты составлял $\$1.00 = 85$ иен.

Требуется:

Определить: как следует первоначально отразить сделки а) и б) в бухгалтерских книгах

компании. Затем, с учетом того, что курс обмена на 31 декабря 1994 г. составлял \$1.00 = 90 иен, укажите, какие корректировки, если таковые будут иметь место, нужно внести в финансовые отчеты на эту дату. И, наконец, как следует отразить оставшуюся сумму задолженности за станок?

а) 10 декабря 1994 г.

<u>Ден. средства в заруб. Банке</u>		<u>Ден. ср-ва в Банке внутри страны</u>
2,272.73	!	2,272.73
	!	!

б) 15 декабря 1994 г.

<u>Ден. ср. в зар. Банке</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Счета к оплате</u>
! 909.09	5,000 !	! 4,000
!	!	!

<u>Прибыль(убыток) от изменения курса</u>
! 90.91
!

31 декабря 1994 (\$1.00 = 90 иен)

<u>Ден. ср-ва в заруб. Банке</u>	<u>Прибыль (убыток)</u>
303.03 !	! 303,03
!	!
Иен	150,000/90 = 1,666.67
Остаток на счете	2.272.73 - 909.09 = 1.363.64
Прибыль	303.03

<u>Счета к оплате</u>	<u>Прибыль (убыток) от изменения</u>
! 444	444 !
!	!

Обязательства - 400,000 иен/ 90 =	4,444
Остаток на счете	4,000
Увеличение обязательства	444

в) 15 января 1995 г.

<u>Денежные средства</u>	<u>Счета к оплате</u>	<u>Прибыль (убыток)</u>
! 4,706	4,444 !	262 !
!	!	!

Классификация зарубежных подразделений

Метод, используемый для перевода финансовых отчетов зарубежного

подразделения, зависит от того, каким образом оно финансируется и функционирует по отношению к отчитываемому предприятию. С этой целью зарубежные подразделения классифицируются как:

- зарубежные подразделения, являющиеся неотъемлемой частью деятельности отчитываемого предприятия;
- зарубежные предприятия.

Зарубежные подразделения, являющиеся неотъемлемой частью деятельности отчитываемого предприятия; осуществляет свою деятельность, как если бы она являлась продолжением деятельности отчитываемого предприятия. Например, такое зарубежное подразделение может только продавать товары, импортируемые из страны отчитываемого предприятия, и переводить выручку отчитываемому предприятию. В таких случаях изменение обменного курса между отчетной валютой и валютой той страны, в которой расположено зарубежное подразделение, оказывает почти немедленное влияние на движение денежных средств от деятельности отчитываемого предприятия. Таким образом, изменение в обменном курсе скорее влияет на отдельные денежные статьи, которые имеет зарубежное подразделение, чем на нетто-инвестиции отчитываемого предприятия в это подразделение.

Зарубежное предприятие накапливает денежные средства и другие ликвидные статьи, несет расходы, получает доходы и, возможно, производит займы, как правило, в местной валюте. Оно также может вступить в операции, производимые в иностранной валюте, включая операции в отчетной валюте. В тех случаях, когда возникает разница между отчетной и местной валютой, влияние на текущие и будущие движения денежных средств от деятельности, как зарубежного предприятия, так и отчитываемого предприятия, будет либо небольшим, либо изменение в обменном курсе влияет скорее на чистые инвестиции отчитываемого предприятия в зарубежное предприятие, чем на отдельные денежные и неликвидные статьи, которые имеет зарубежное предприятие.

Перевод финансовых отчетов иностранных предприятий

Финансовые отчеты зарубежного подразделения, являющегося неотъемлемой частью деятельности отчитываемого предприятия, следует переводить, используя стандарты и процедуры, описанные выше, как если бы операции зарубежного подразделения являлись операциями самого отчитываемого предприятия.

Отдельные статьи в финансовых отчетах зарубежного подразделения переводятся так, как если бы операции проводились бы самим отчитываемым предприятием. Стоимость и износ земли, зданий и оборудования пересчитывается с использованием обменного курса на дату покупки актива или, если актив заносится по справедливой

стоимости, с использованием того курса, который существовал на дату оценки. Стоимость товарно-материальных запасов переводится по тому обменному курсу, который существовал на момент возникновения затрат. Стоимость возмещения или стоимость реализации актива переводится по обменному курсу, который существовал на момент, когда эта стоимость возмещения или чистая стоимость реализации была определена. Например, если была определена чистая стоимость реализации единицы товарно-материальных запасов в иностранной валюте, эта стоимость переводится с использованием обменного курса, который существовал на дату, когда была определена чистая стоимость реализации. Следовательно, используется курс на конец отчетного периода. Может потребоваться поправка для уменьшения балансовой стоимости актива в финансовых отчетах отчитывающегося предприятия до его стоимости реализации, даже если не требуется внесения такой поправки в финансовые отчеты зарубежного подразделения. И наоборот, может потребоваться перенос поправки из финансовых отчетов зарубежного подразделения в финансовые отчеты отчитывающегося предприятия. При переводе финансовых отчетов зарубежного предприятия для включения в свои финансовые отчеты отчитывающегося предприятие должно применять следующие принципы:

- а) активы и обязательства, как денежные так и не денежные, зарубежного предприятия должны быть переведены по курсу на конец отчетного периода;
- б) доходные и расходные статьи зарубежного предприятия следует переводить по обменному курсу на дату операции, кроме тех случаев, когда зарубежное предприятие подготавливает отчет в валюте страны с гиперинфляционной экономикой; в таком случае доходные и расходные статьи следует переводить по курсу на конец отчетного периода;
- в) все итоговые разницы следует классифицировать как собственный капитал и учитывать на счете 5990 до выбытия чистых инвестиций.

Из практических соображений при переводе доходных и расходных статей зарубежного предприятия может использоваться курс, приближенный к фактическому обменному курсу, например, средний курс за отчетный период.

Перевод финансовых отчетов зарубежного предприятия приводит к признанию курсовой разницы, возникающей в результате:

- а) перевода доходных и расходных статей по обменному курсу на дату операций, а активов и обязательств по курсу на конец отчетного периода;
- б) перевода чистой инвестиции в зарубежное предприятие на начало периода по обменному курсу, отличному от того, по которому она ранее была включена в отчет;

отсроченной прибыли или убытка от курсовой разницы не признается во время списания.

Раскрытие информации по иностранной валюте

В финансовых отчетах необходимо раскрывать:

- а) сумму курсовых разниц, включенную в расчет чистой прибыли или убыток за отчетный период;
- б) чистые курсовые разницы, классифицируемые как отдельный компонент собственного капитала, а также согласование суммы таких курсовых разниц в начале и в конце отчетного периода;
- в) сумму курсовых разниц, возникающих в течение отчетного периода, которая включается в балансовую стоимость актива в соответствии с допустимым альтернативным подходом.

Обмен валют

В тех случаях, когда возникает изменение в классификации зарубежного подразделения, следует раскрывать:

- а) сущность изменения классификации;
- б) причину изменения;
- в) влияние изменения классификации на акционерный капитал;
- г) влияние на чистую прибыль или убыток за каждый предшествующий представленный отчетный период, как если бы изменение в классификации произошло в начале самого раннего представленного периода.

Субъект раскрывает последствия изменения в курсах обмена валют, происходящих после даты балансового отчета, которое влияет на денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, и на финансовые отчеты зарубежного подразделения, если изменение настолько важно, что нераскрытое будет негативно влиять на способность пользователей финансовых отчетов проводить правильные оценки и принимать решения (см. КСБУ 3 "Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности").

ОБЪЕДИНЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ

Объединение предприятий - это слияние отдельных предприятий в одну экономическую единицу в результате присоединения одного предприятия к другому или вследствие приобретения контроля одним предприятием над чистыми активами и производственной деятельностью другого предприятия.

Существуют несколько разумных мотивов слияния предприятий:

- 1) приобретение новых источников материалов, производственные факторы производственный ноу-хау, маркетинговая организация и прочные позиции на рынке;
- 2) приобретение финансовых ресурсов;

- 3) приобретение нового, более компетентного руководства;
- 4) экономия времени при внедрении на новые рынки;
- 5) достижение экономии за счет масштаба производства и получение налоговых льгот.

Учет для объединенных предприятий.

Объединение предприятий, на основе приобретения, должно отражаться в учете с помощью метода покупок. Применение метода покупок приводит к тому, что приобретение предприятия учитывается так же, как и покупка других активов. Это является правомерным, так как при приобретении возникает сделка, при которой активы передаются, обязательства появляются или капитал выпускается в обмен на контроль над чистыми активами и производственной деятельностью другого предприятия. Метод покупки определяет себестоимость как основу признания в учете и оценке приобретения. Обычно не возникает проблемы при определении общей стоимости активов, приобретаемых за деньги, поскольку эта стоимость равна общей сумме израсходованных на это приобретение денежных средств. Но есть трудности, возникающие с определением стоимости отдельных активов

Если активы приобретаются с возникновением обязательств, их общая стоимость равна текущей стоимости той суммы, которая должна быть уплачена за них в будущем. Текущая стоимость долгового обязательства равна истинной стоимости этого пассива. Если долговое обязательство имеет процентную ставку, значительно превышающую эффективную ставку по аналогичным ценным бумагам или значительно уступающую ей, следует зафиксировать в отчетности соответствующую премию или дисконт.

Если активы приобретаются в обмен на акции, обычным правилом для определения их общей стоимости является истинная стоимость данных акций или истинная стоимость этих активов в зависимости от того, какую из них легче определить.

Истинную стоимость ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке, обычно легче определить, чем истинную стоимость приобретаемой компании. В этом случае в качестве ориентира может служить котируемая рыночная цена ее акций с учетом рыночных колебаний, объемов продаж, эмиссионных затрат и т.д.

Установлены следующие правила оценки приобретенных активов и обязательств:

- 1) ликвидные ценные бумаги оцениваются по их текущей рыночной стоимости возможной реализации;
- 2) ценные неликвидные бумаги - по установленной стоимости, в которой учитываются такие характеристики как соотношение рыночной цены акции предприятия к его чистой ежегодной прибыли в расчете на одну акцию, доходы от дивидендов и ожидаемый уровень роста ценных сопоставимых бумаг предприятия

со сходными характеристиками;

3) дебиторскую задолженность следует учитывать по чистой стоимости сумм к получению, определенных с использованием соответствующих текущих процентных ставок минус резервы по безнадежным долгам и затраты на инкассирование, если это необходимо;-

4) товарно-материальные запасы:

а) готовая продукция и товары - по продажной цене за вычетом сумм затрат на реализацию и умеренная надбавка;

б) незавершенное производство должно отражаться по продажным ценам готовой продукции минус сумма затрат на завершение производства, затрат, связанных с реализацией, и умеренной надбавки по завершению производства и реализации;

в) сырье и материалы - по текущей восстановительной стоимости;

5) земля и здание:

а) с целью использования - по рыночной стоимости актива;

б) с целью продажи или хранения с последующей продажей - по чистой стоимости реализации;

б) земля и оборудование:

а) с целью использования - по их рыночной стоимости, установленной путем оценки или по их первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации;

б) с целью временного использования - по самому низкому значению первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации по однотипным производственным мощностям или по чистой стоимости _ реализации;

в) с целью продажи или хранения с последующей продажей - по их чистой стоимости реализации;

7) нематериальные активы, такие как патенты, права и лицензии - по установленной стоимости;

8) счета и векселя к оплате, долгосрочные долги, обязательства, начисления и другие требования к выплате - по текущей стоимости сумм к выплате при погашении обязательства, определенной по соответствующей текущей процентной ставке. Когда разница между номинальной суммой обязательства и суммой скидки незначительна, скидка для краткосрочных обязательств не требуется.

Любое превышение стоимости приобретения над стоимостью идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных на дату сделки по обмену, следует описывать как гудвил и признавать как нематериальный актив. Гудвил, возникающий от приобретения,

представляет собой платеж, произведенный приобретающим предприятием в надежде получить в будущем экономическую прибыль.

Гудвил следует амортизировать, признавая его расход, в течение срока его полезного действия. Амортизацию гудвила, следует применять прямолинейным методом. Период амортизации не должен превышать пяти лет, если только не оправдан более долгий срок, который, тем не менее, не должен превышать двадцати лет. Хотя по международным стандартам срок амортизации гудвила сорок лет.

Не амортизируемый остаток гудвила следует пересматривать на каждую дату балансового отчета до тех пор, пока не представляется возможным его восстановление из ожидаемых будущих экономических выгод, и его следует признавать немедленно как расход. Любое списание гудвила не следует отменять в последующий период.

Когда стоимость приобретения меньше доли капитала приобретающего предприятия в фактической стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств на дату сделки по обмену, фактическую стоимость приобретенных неликвидных активов следует пропорционально уменьшать до устранения превышения. Когда невозможно полностью устранить превышение путем уменьшения фактической стоимости приобретенных неликвидных активов, остаточное превышение (излишек) следует описывать как негативный гудвил и рассматривать его как отсроченный доход.

Раскрытие в финансовых отчетах - для всех объединении компаний следует проводить следующие раскрытия в финансовых отчетах за отчетный период, в течение которого произошло объединение:

1. названия и описания объединяющихся предприятий;
2. метод учета для данного предприятия;
3. дата вступления в силу объединения для учетных целей;
4. любая производственная деятельность, происходящая в объединении компаний, которую данное предприятие решило устранить;
5. процент приобретаемых акций, дающих право голоса;
6. сумма активов и обязательств, внесенная каждым предприятием;
7. доход от продаж, другая выручка от производственной деятельности, чрезвычайные статьи, чистая прибыль или убыток каждого предприятия до даты объединения, которые включаются в чистую прибыль или убыток, отраженные в финансовых отчетах объединенного предприятия.

Учет инвестиций в Ассоциированные предприятия.

Ассоциированное предприятие - есть предприятие, в котором инвестор имеет значительное влияние, но которое не является ни дочерним предприятием, ни совместным

предприятием инвестора.

Значительное влияние - есть полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и производственной политике инвестированного предприятия, но без контроля над этой политикой.

Если инвестор, прямо или косвенно через дочерние предприятия, владеет 20% или более процентами права голоса в инвестированном предприятии, полагается, что инвестор имеет значительное влияние. Если инвестор владеет, прямо или косвенно через дочерние предприятия, менее чем 20% процентами права голоса в инвестированном предприятии, полагается, что инвестор не имеет значительного влияния. В этом случае учет инвестиций ведется по фактической сумме затрат и получение дивидендов в виде прибыли.

Наличие значительного влияния инвестора обычно проявляется одним или более из нижеследующих способов:

1. представительство в Совете директоров или эквивалентном управляющем органе инвестированного предприятия;
2. участие в процессе выработке политики;
3. материальные операции между инвестором и инвестированным предприятием;
4. участие в перемещении управленческих кадров;
5. обеспечение основной технической информацией.

Дочернее предприятие - есть предприятие, контролируемое другим предприятием (известным как головное предприятие).

Методы учета инвестиций

Метод стоимости.

При использовании метода стоимости, инвестор заносит свою инвестицию в инвестированное предприятие по стоимости. Инвестор признает доход только по мере получения выплат от аккумулированной чистой прибыли инвестированного предприятия, которая получена после дня приобретения.

Выплаты, полученные сверх таких прибылей рассматриваются как возврат инвестиций. Инвестиция в ассоциированное предприятие учитывается методом стоимости, когда ассоциированное предприятие действует при жестких долгосрочных ограничениях, которые значительно ослабляют его способность переводить фонды инвестору. Инвестор использует данный метод, когда инвестиция приобретается и сохраняется с целью ее реализации в ближайшем будущем.

Метод пропорционального распределения

Инвестиция первоначально заносится по стоимости, текущая сумма возрастает или уменьшается для признания доли инвестора в прибылях или убытках инвестированного

предприятия после даты приобретения. Выплаты, полученные от инвестированного предприятия уменьшают текущую сумму инвестиции. Корректировки текущей суммы инвестиций необходимы при изменении вследствие переоценки собственности, оборудования и инвестиций, различий в курсе валют.

При применении данного метода в Консолидированном финансовом отчете отражается более полная информация по чистым активам и чистой прибыли инвестора. Если при использовании метода пропорционального распределения, доля убытков инвестора в ассоциированном предприятии равняется или превосходит текущую сумму инвестиций, инвестор обычно прерывает включение своей доли дальнейших потерь.

Инвестиция записывается по нулевой стоимости. Дополнительные потери обеспечиваются в той мере, в какой инвестор взял на себя обязательства или произвел выплаты от имени ассоциированного предприятия для выполнения обязательств, которые инвестор гарантировал или каким-либо другим способом принял на себя. Если в последствии ассоциированное предприятие заявляет о прибылях, инвестор возобновляет включение своей доли прибыли, после того, как его доля прибылей сравняется с долей чистых убытков, которые не были идентифицированы

Инвестор должен прекратить использование метода пропорционального распределения с той даты, как:

1. он прекращает иметь значительное влияние на ассоциированное предприятие, но сохраняет в целом или частично, свою инвестицию;
2. использование метода пропорционального распределения не является далее существенным, потому что ассоциированное предприятие действует под жестким долгосрочным ограничением, которое значительно ослабляет его способность переводить фонды инвестору.

Если ассоциированное предприятие имеет выпущенные привилегированные кумулятивные акции, которыми владеет посторонний инвестор, инвестор вычисляет свою долю прибылей или убытков после корректировок по дивидендам привилегированных акций, вне зависимости от того, были или не были объявлены дивиденды.

Раскрытие информации

Суммы, относящиеся к инвестициям в ассоциированное предприятие, учтенные методом пропорционального распределения классифицируются как долгосрочные активы в балансовом отчете и в отчете о доходах. Доля прибыли или потерь инвестора от таких инвестиций, должна раскрываться отдельной статьей в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Финансовые отчеты инвестора должны быть подготовлены с использованием единой

методики бухгалтерского учета. Если ассоциированное предприятие использует другую методику бухгалтерского учета, необходимо внести соответствующие корректировки в финансовые отчеты ассоциированного предприятия, когда они используются инвестором. Необходим также подробный список с описанием основных ассоциированных предприятий, с включением долей участия в капитале или размеров пакетов акций, а также методы, использовавшиеся при учете таких инвестиций.

Характер взаимоотношений между головным и дочерним предприятием, в котором головное предприятие не владеет прямо или косвенно более, чем половиной голосов. Влияние от приобретения или выбытия дочернего предприятия на финансовое положение, а также финансовые результаты за отчетный и предыдущие периоды головного предприятия.

Методика составления консолидированных отчетов.

Основная цель составления консолидированных финансовых отчетов - представить деятельность родительских и дочерних компаний, как хозяйственную единую организацию. В консолидированном Балансе будут указаны вместе материальные запасы как материнской, так и всех ее дочерних предприятий. Точно так же в Отчете о прибылях и убытках статья "Реализация" включает продажу как материнской, так и ее дочерних компаний.

При подготовке консолидированного баланса соответствующие статьи объединяются из отчетов дочерних и материнских фирм. Некоторые статьи в результате операций между материнской и дочерними компаниями сальдируются. Например, погашение долга одной компании другой или операции купли-продажи между ними. При составлении отчетности такие операции между материнскими и дочерними предприятиями не должны отражаться на итогах счетов, так как операции купли-продажи, оплата долга и его получение влекут за собой увеличение денежных средств внутри компании. В целях исключения повторного счета по ряду операций используется метод устранения, или корректировки. Корректировка выполняется только в ходе подготовки отчетности и не отражается в бухгалтерских регистрах ни материнской, ни дочерней фирм. Никакие консолидированные учетные регистры не ведутся.

Внутригрупповые сальдо и внутригрупповые операции, а также возникающие в результате нереализованной прибыли, должны быть полностью исключены. Нереализованные убытки, возникающие в результате внутригрупповых операций, должны быть также исключены, если затраты не могут быть возмещены.

Если финансовые отчеты, используемые при консолидации, составлены на разные отчетные данные, то следует внести поправку на итоги существующих операций других

событий хозяйственной деятельности, которые происходят в период между этими отчетными датами и датой финансовых отчетов головного предприятия. Но в любом случае, разница в сроках между отчетными датами не должна превышать трех месяцев.

Консолидированные финансовые отчеты следует составлять на основе использования единой учетной политики. Если невозможно использовать единую учетную политику при составлении консолидированных финансовых отчетов, то этот факт следует раскрывать вместе с частями консолидированных отчетов, к которым была применена другая учетная политика.

Доля меньшинства должна представляться в консолидированном балансовом отчете отдельно от обязательств и отдельно от акционерного капитала головного предприятия. Доля меньшинства в доходе группы должна также представляться отдельно.

Однако в ряде случаев, когда деятельность материнской и дочерней фирм абсолютно различна, консолидированные отчеты не составляются. Например, торговая компания, которая владеет акциями банка, не станет объединять свои отчеты даже, если доля ее участия больше 60%. Консолидированные отчеты не составляются и в случаях, когда установлены определенные ограничения для материнской компании.

Данные дочерних компаний, находящихся на грани банкротства, обычно также не включают в состав консолидированного отчета.

Хорошим примером результата взаимоотношений между материнской и дочерними фирмами является статья "Долгосрочные финансовые вложения" в Балансе материнской фирмы. Чтобы избежать повторного счета инвестиций в консолидированном балансе, эти статьи должны быть скорректированы. Для составления консолидированного баланса рассмотрим Балансы материнской и дочерней фирм:

Статьи баланса	Материнская компания	Дочерняя компания
Касса	100,000	25,000
Прочие активы	760,000	60,000
Итого активов	860,000	85,000
Кредиторы	60,000	10,000
Акционерный капитал		
Обыкновенные акции, номинал 10 дол.	600,000	55,000
Реинвестированная прибыль	200,000	20,000
Итого пассив и капитал	860,000	85,000

Предположим, что материнская компания приобретает 100% акций дочерней фирмы по цене, полностью соответствующей балансовой стоимости компании. Балансовая стоимость дочерней компании \$75,000 (85,000 - 10,000). В бухгалтерском учете материнской фирмы эта операция будет выглядеть следующим образом:

Долгосрочные вложения.....75,000

Касса.....75,000

Рабочая таблица для составления, консолидированного баланса

Статьи	Баланс материнской компании	Баланс дочерней компании	Корректирующие записи		Консолидир ованный баланс
			дебет	кредит	
Касса	25,000	25,000			50,000
Долгосрочные финансовые вложения	75,000			75,000	
Прочие активы	760,000	60,000			820,000
Итого	860,000	85,000			870,000
Кредиторы	60,000	10,000			70,000
Обыкновенные акции, номинал 10 дол.	600,000	55,000	55,000		600,000
Реинвестированная прибыль	200,000	20,000	20,000		200,000
Итого	860,000.	85,000	75,000	75,000	870000

При подготовке консолидированного баланса необходимо исключить инвестиции в дочернюю компанию. Эта операция показана в графе "Корректирующие записи".
Корректирующие записи позволяют избежать повторного счета активов и акционерного капитала при составлении консолидированного баланса. Акционерный капитал в консолидированном балансе равен акционерному капиталу материнской фирмы. После исключения инвестиций в дочерние предприятия и корректировки величины акционерного капитала дочерней фирмы информацию можно представить в следующем виде:

Консолидированный баланс на дату приобретения			
Касса	50,000	Кредиторы	70,000
Прочие активы	820,000	Акционерный капитал	
		Обыкновенные акции	600,000
		Реинвестированная прибыль	<u>200,000</u>
Итого активов	870,000	Итого пассивы и акционерный капитал	870,000

Приобретение менее 100% акций по номинальной стоимости. Для установления контроля материнской компании нет необходимости приобретать все 100% акций дочернего предприятия. Приобретение более 50% акций дочерней фирмы дает ей право установить официальный контроль. Сводная финансовая отчетность представляет собой объединение балансов двух компаний. Однако необходимо принимать во внимание

интересы акционеров дочерней компании, в собственности которых остается менее 50% пакета акций. Интересы этих акционеров, называемое долей меньшинства, должны быть отражены в консолидированном балансе в сумме, соответствующей доле в нетто-активах дочерней компании.

Предположим, что та же материнская компания приобрела 90% акций дочерней общей стоимостью \$67,500 (90% x \$75,000). Элиминирование проводится с учетом доли меньшинства акционеров. Все инвестиции в дочернюю компанию \$67,500 вычитаются из ее акционерного капитала \$75,000 и разница \$7,500 представляет долю меньшинства. Доля меньшинства в консолидированном балансе может быть представлена двумя способами: первый - поместить их между долгосрочными обязательствами и акционерным капиталом; другой - представить акционерный капитал, состоящим из

- 1) доли меньшинства акционеров и
- 2) материнской компании.

Интерес меньшинства.....	7,500
Обыкновенные акции.....	600,000
Реинвестированная прибыль.....	200.000
Итого акционерный капитал.....	807,500

Материнская и дочерняя компания

Рабочая таблица для составления консолидированного баланса на дату приобретения

Статьи	Баланс материнской компании	Баланс дочерней компании	Корректирующие записи		Консолидированный баланс
			дебет	кредит	
Касса	32,500	25,000			57,500
Долгосрочные финансовые вложения	67.500			67.500	
Прочие активы	76000	60.000			820,000
Итого	860000	\85000			877.500
Кредиторы	60,000	10,000			70,000
Обыкновенные акции, номинал 10 дол.	600,000	55,000	55,000		600,000
Реинвестированная прибыль	200,000	20,000	20,000		200,000
Доля меньшинства				7.500	7.500
Итого	860,000	85,000	75000	75.000	877,500

Приобретение акций по цене выше или ниже учетной стоимости его активов.

Например, компания - инвестор может заплатить за приобретаемый контрольный пакет акций сумму, превышающую остаточную стоимость дочерней фирмы, если

стоимость ее активов занижена. В этом случае первоначальная (историческая) себестоимость активов за вычетом амортизации не соответствует их текущей рыночной стоимости. Инвестор также может заплатить более высокую цену для получения нужного технологического процесса, нового товара или рынка, которыми владеет покупаемая компания. С другой стороны, покупка может быть произведена по цене ниже учетной стоимости предприятия, если рыночная стоимость активов ниже учетной или если приобретаемая компания понесла большие убытки, что значительно снизило курс ее акций.

Все приобретенные активы и пассивы, переходящие при слиянии инвестору, должны быть включены в консолидированные отчетные данные, обычно по стоимости на день приобретения. Превышение цены приобретения над учетной стоимостью активов за минусом обязательств, переходящих по сделке, должно быть записано как гудвил.

Предположим, что компания - инвестор скупил 100% обыкновенных акций приобретаемой компании за \$92,500, что на \$17,500 больше остаточной стоимости активов. Данное превышение инвестор расписывает следующим образом: \$10,000 - на счет увеличения стоимости активов приобретенной компании, и оставшиеся \$7,500 - на счет гудвила, которую получит инвестор.

Рабочая таблица, которая иллюстрирует корректировки, когда стоимость приобретения превышает номинальную стоимость.

Материнская и дочерняя компания

Рабочая таблица для составления консолидированного баланса на дату приобретения

Статьи	Баланс материнской компании	Баланс дочерней компании	Корректирующие записи		Консолидированный баланс
			дебет	кредит	
Касса	7,500	25,000			32,500
Долгосрочные финансовые вложения	92,500			92,500	
Прочие активы	760,000	60,000	10,000		830,000
Цена фирмы			7,500		7,500
Итого	860,000	85,000			870,000
Кредиторы	60,000	10,000			70,000
Обыкновенные акции, номинал 10 дол.	600,000	55,000	55,000		600,000
Реинвестированная прибыль	200,000	20,000	20,000		200,000
Итого	860,000	85,000	92,500	92,500	870,000

Сумма, потраченная на приобретение компании \$92,500, скорректирована ее

акционерным капиталом \$75,000. Превышение цены \$17,500 было записано в счет гудвила \$7,500 + \$10,000.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках составляется для хозяйственной единой организации путем объединения финансовых результатов материнской и дочерней компании, при этом внутрифирменные сделки корректируются во избежании повторного счета. На консолидированный отчет влияют следующие внутрифирменные операции:

- 1) продажа и покупка товаров и услуг, осуществляемая между материнской и дочерними компаниями;
- 2) прибыли и убытки по займам, дебиторской задолженности, обязательствам по облигационным займам между этими компаниями;
- 3) прибыли и убытки по внутрифирменным сделкам.

Предположим, что между материнской и на 100% зависящей от нее дочерней компанией имеют место следующие сделки: материнская компания продала дочерней товары на сумму \$120,000; дочерняя в свою очередь, осуществляет продажу всех товаров на сторону. Кроме того, дочерняя компания выплатила по внутрифирменному кредиту материнской фирме \$2,000 по процентам.

Цель корректирующих записей заключается в рассмотрении этих двух компаний как хозяйственной единой организации. Поэтому в статью "Реализация" важно включить только те сделки, которые были совершены с посторонними компаниями, а в себестоимость проданных товаров - расходы на сырье, материалы и полуфабрикаты, приобретенные только со стороны. Таким образом, корректируются \$120,000, полученных от внутрифирменных операций, путем дебетования этой суммы по статье

"Реализация" и кредитованием статьи "Себестоимость реализованных товаров". В результате в графу сводного Отчета о прибылях и убытках включаются лишь реализация \$510,000 и приобретение \$240,000, осуществленные с другими компаниями. Выплаты по внутрифирменному кредиту корректируются путем дебетования статьи "Прочие расходы" и соответствующей записью в кредит статьи "Прочие расходы".

Рабочая таблица для составления консолидированного Отчета о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 199х г.

Статьи	Баланс материнской компании	Баланс дочерней компании	Корректирующие записи		Консолидированный баланс
			дебет	кредит	

Реализация	430,000	1) 200,000	120,000		510,000
Прочие доходы	60.000	2) 10.000	2,000		68.000
Итого	490,000	21000			578.000
Себестоимость плода иных товаров	210,000	150,000		120,000	240,000
Прочие расходы	140,000	50.000		2,000	188000
Итого	350,000	20000			428000
Чистая прибыль	140,000	10000	122000	122000	15000

Прочие консолидированные финансовые отчеты.

Помимо сводного отчета о прибылях акционерные компании составляют также сводные отчеты о нераспределенной прибыли и о движении денежных средств компании.

ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Определение - стороны считаются связанными, если одна из сторон может контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на нее в принятии финансовых или хозяйственных решений.

Контроль - это прямое или косвенное (через дочернее предприятие) владение контрольным пакетом акций или существенной частью голосов акционеров и правом определять финансовую или хозяйственную политику предприятия в соответствии с уставом или договором.

Существенное влияние - это возможность участия в определении финансовой и хозяйственной политики предприятия, но не контроль этой политики. Существенное влияние может осуществляться несколькими способами: через представительство в Совете Директоров, через участие в разработке производственной, финансовой и кадровой политике. Существенное влияние может быть достигнуто владением долей капитала, либо согласно положениям устава или договора.

Операции между связанными сторонами - это передача активов или обязательств между связанными сторонами.

Ассоциированные предприятия - это предприятия, в которых инвестор имеет существенное влияние, но которые не являются ни дочерними ни совместными предприятиями инвестора.

Отношения связанных сторон:

- а) предприятия, которые прямо или косвенно (через посредников) контролируют, контролируются или находятся под общим контролем с отчитываемым предприятием (холдинговые компании, дочерние предприятия и дочерние предприятия-партнеры);
- б) ассоциированные предприятия;
- в) лица, прямо или косвенно владеющие долей капитала отчитываемого предприятия, дающей им возможность значительного влияния на это предприятие;
- г) лица, имеющие значительное влияние на близких членов семьи (близкие члены семьи - лица, которые могут оказывать влияние на это лицо или могут оказаться под влиянием этого лица в их сделках с предприятием);
- д) главный управляющий персонал, лица имеющие полномочия и несущие ответственность за планирование, управление и контроль отчитываемого предприятия, включая директоров, руководителей предприятий и близких членов семей таких лиц;
- е) предприятия, значительной долей права голоса, в которых обладают прямо или косвенно любые лица, перечисленные в подпунктах "в" - "д", или предприятия, на которые такое лицо может оказывать значительное влияние, включая предприятия, которыми владеют директора или крупные акционеры отчитываемого предприятия и предприятия, имеющие общий с отчитываемым предприятием главный управляющий персонал.

При рассмотрении всех возможных категорий связанных сторон, необходимо обращать внимание на сущность отношений, а не только на юридическую форму.

Предприятия, не считающиеся связанными сторонами:

- а) два предприятия, имеющие общего директора, который не имеет возможности влиять на политику обоих предприятий в их деловых взаимных отношениях;
- б) финансирующие компании;
- в) профсоюзы;
- г) государственные коммунальные службы;
- д) государственные департаменты, агентства и учреждения в их обычных деловых отношениях с предприятием;
- е) субъекты, с которыми предприятие осуществляет операции только на основе соответствующей экономической зависимости, такие как поставщики, заказчики, торговые агенты и другие.

Особенности учета операций связанных сторон

Признание в учете хозяйственных операций обычно основывается на стоимости, оговоренной сторонами. Связанные стороны могут изменять цены, что невозможно в операциях между несвязанными сторонами.

Существуют различные методы оценки операций между связанными сторонами:

- а) метод сопоставимой неконтролируемой цены- при котором цена устанавливается со ссылкой на сопоставимые товары, продаваемые покупателю, никак не связанному с продавцом. Данный метод применяется, когда операции между связанными сторонами сходны по условиям с обычными торговыми операциями;
- б) метод цены перепродажи - используется, когда товары передаются между связанными сторонами до их продажи независимой стороне. При этом методе цена перепродажи уменьшается на розницу между ценами (маржу), представляющую собой сумму, при которой субъект, занимающийся перепродажей будет покрывать затраты и получать прибыль.
- в) метод наценки - при котором добавляется приемлемая надбавка к затратам поставщика.

Раскрытие операций между связанными сторонами должны представляться в пояснительной записке к финансовым отчетам.

Примеры операций связанных сторон, которые необходимо раскрывать отчитывающемуся предприятию в отчетном периоде:

- а) покупка или продажа товаров;
- б) покупка или продажа недвижимости и прочих активов;
- в) оказание или получение услуг;
- г) договор о передаче права на совершение операций;
- д) соглашение по аренде;
- е) передача результатов исследований и опытно- конструкторских работ;
- ж) лицензионные соглашения;
- з) займы и долевые вложения в форме денежных средств или их эквивалентов;
- и) гарантии и залоги;
- к) контракты по управлению;

Если операции между связанными сторонами имели место, то следует раскрывать типы операций и их элементы, необходимые для понимания финансовых отчетов, такие как:

- а) объем операций в стоимостном или ином выражении;
- б) суммы или соответствующие пропорции в неоплаченных статьях;
- в) политику установления цен.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Определите, какие из взаимоотношений, перечисленных ниже, согласно Стандарту №14, являются связанными сторонами для Компании А и объясните каждый ответ.

Описание	Связанная сторона	
	Да/Почему	Нет/Почему нет
1. Член совета директоров Компании А		
2. Главный бухгалтер Компании А		
3. Председатель банка, занявшего Компании А значительную сумму		
4. Компания Б; компания, 30% которой принадлежит Компании А		
5. Министр финансов, которому принадлежит 2% акций компании А и который иногда приобретает продукцию Компании А		
6. Компания В; компания, которая владеет 51% акций Компании А		
7. Муж президента Компании А		
8. Взрослый сын одного из директоров Компании А		
9. Постоянный покупатель Компании А, которая считает его основным покупателем		

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ - РАСКРЫТИЕ

Определите, для каких из следующих ситуаций, согласно Стандарту №14, необходимы раскрытия в финансовых отчетах Компании А как информация о связанных сторонах и объясните свои ответы.

Описание	Связанные стороны	
	Да/Почему	Нет/Почему нет
1. Компания Б, 30% которой принадлежит Компании А,		

купила 10% продукции

Компании А в течение года

2. Компания В; которая владеет

51% акций Компании А, купила

1% продукции Компании А в

течение года

3. Компания А купила 1/2%

продукции Компании В в

течение года

4. Муж президента Компании А

купил 1/2% продукции

Компании А в течение года

4. Взрослый сын одного из

директоров Компании А продал

Компании А 10% сырьевых

запасов, которые Компания

А купила в течение года.

РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ЗАПИСКИ К ФИНАНСОВЫМ ОТЧЕТАМ

Пояснительные записки являются неотъемлемой частью финансовых отчетов. Они проверяются внешними аудиторами и должны быть представлены, чтобы отчеты были полными. Пояснительные записки дают обширные разъяснения относительно различных аспектов, включенных и не включенных в основной текст отчетов, пояснительные записки имеют потенциально важное значение для пользователей, информация представляет собой изложение, которое помогает читателям понять цифры, указанные в отчетах.

Первая пояснительная записка, которая обычно находится в финансовых отчетах, является общим раскрытием учетной политики. Знание политики, используемой в составлении финансовых отчетов необходимо, чтобы понять конкретные цифры финансовых отчетов. Например, зная, что фирма использует метод LIFO, а не FIFO для оценки своих ТМЗ, можно иметь базу для интерпретации как стоимости ТМЗ, так и себестоимости реализованной продукции. В первой пояснительной записке Стандарты Бухгалтерского учета Кыргызстана, Международные Стандарты Бухгалтерского учета или иные соответствующие Стандарты, которые служат основой для финансовых отчетов. В общем, раскрытие должно сопровождать важные заключения относительно принципов, касающихся признания дохода и распределения затрат на активы на текущий и будущий

периоды. Если быть более точным, раскрытия должны включать в себя такие принципы и методы бухучета, которые затрагивают:

1. Выбор существующих приемлемых альтернатив.
2. Принципы и методы, важные для данной отрасли.

Разные компании будут отражать разные статьи в важной части политики учета. Не забывайте раскрывать все виды политики, которые важны для читателя при интерпретации сумм, отраженных в финансовых отчетах.

Прочие записки должны выполнять следующие функции:

1. Предоставьте детали - если включены в лицевую часть финансового отчета, может возникнуть неразбериха, которая уменьшает понятность отчета. Таким образом, детали относительно счетов к получению, ТМЗ, основных средств, долговых обязательств, акционерного капитала обычно раскрываются в пояснительных записках.
2. Объясните операции - природа основных приобретений или выбытий в течение года должна, раскрыта в пояснительных записках. Операции с использованием акционерного или другого капитала тоже описываются.
3. Объясните неотраженные статьи - некоторые контракты или деловые договоры не отражаются в финансовых отчетах, даже если они считаются важными при понимании финансового положения предприятия или результатов операций. Они отражаются в пояснительных записках. Примерами могут служить зафиксированные контракты по продаже или приобретению в будущем, а также обязательства. События, происходящие в период между концом финансового года и датой сдачи финансовых отчетов, должны быть раскрыты как последующие события. Последующее событие может повлиять на бухгалтерский баланс и корректировать предположения и или же, если оно отражает состояние после даты бухгалтерского баланса, оно должно быть раскрыто в пояснительной записке, чтобы читатели были полностью осведомлены.
4. Предоставьте новую информацию - часто информация не может вписаться в основную часть финансовых отчетов, но является важной для принятия решений. Например, активы, заложенные в качестве дополнительного обеспечения долговых обязательств, операции со связанными сторонами (не "на расстоянии вытянутой руки"), детали долговых обязательств, включая предполагаемую выплату основной суммы в течение следующих пяти лет, детали процентных ставок, как по долговым обязательствам, так и инвестициям, раскрытие справедливой рыночной стоимости инвестиций, детали по рефинансированию, арендные соглашения.
5. Прочие пояснительные записки - вышеперечисленное не является полным перечнем, пояснительные записки должны также объяснять детальные и сложные деловые

соглашения, гарантии, обязательства и любые статьи, которые помогут читателю полностью понять финансовые отчеты.

ОСОБЫЕ ОПЕРАЦИИ И СОБЫТИЯ

Существует три вида операций или событий, которые являются необычными в том смысле, что они создают проблемы с отчетностью для предприятия. Это:

1. Операции между связанными сторонами - считается, что такие операции производятся "на расстоянии вытянутой руки", т. к. условия для конкурентного взаимодействия свободного рынка могут отсутствовать. Операции между связанными сторонами требуют следующих раскрытий:

- описание природы отношений
- описание операции
- валютная стоимость сумм, в которых проводилась операция на отчетный период
- любые суммы долга или к выплате от связанных сторон на дату составления бухгалтерского баланса, а также условия и способ планируемого урегулирования

2. Ошибки и отклонения от нормы - ошибки, определяемые как неправильное отражение и отчетность по фактам бизнеса, которые имели место во время отражения события или операции. В сущности, это непреднамеренные ошибки. Отклонения от нормы являются намеренным искажением финансовых отчетов. Как те, так и другие должны быть исправлены при обнаружении, но отклонения могут встретить сопротивление.

3. Незаконные действия - статьи, которые нарушают законодательство и законы страны. Во многих странах от аудиторов требуется раскрытие незаконных действий при их обнаружении и предоставление деталей по ним.

РАСКРЫТИЕ ОТЧЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Зачастую в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности не получается подробно отразить статьи доходов и расходов. Помочь в составлении понятных и выразительных отчетов может подготовка вспомогательных Планов, в которых более детально отражаются статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Примером может служить План общих и административных расходов. По статье отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности должна делаться ссылка на план, а в плане дается разъяснение обобщенной статьи.

РАСКРЫТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Так как бухгалтерский баланс в первую очередь связан с отражением счетов и

денежных сумм, вместе с ними можно сообщать важную финансовую информацию. Например, если к слову ТМЗ добавить фразу в скобках "(по наименьшей стоимости или рыночная стоимость)", то это будет хорошим раскрытием. Использование раскрывающих предложений в скобках приемлемо и часто применяется.

Такие контр-счета как накопленная амортизация или резерв на сомнительные счета часто выделяются отдельной строкой под основными счетами; это означает, что они вычитаются из основных счетов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ **РАСКРЫТИЯ ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА**

Для каждого из ниже перечисленных пунктов укажите необходимо ли раскрытие, если да, то какие счета Бухгалтерского Баланса или Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности будут использоваться для ссылки.

Пункт	<u>Раскрытие?</u>		<u>Счета для ссылки</u>	
	Да	Нет	Бухгалтерский Баланс	Отчет о результатах деятельности
1. Счета в трех различных банках				
2. Значительный доход от продажи рыночных ценных бумаг				
3. Увеличение дохода от переоценки долгосрочных инвестиций				
4. Сумма просроченных предоплаченных командировочных расходов работников				
5. Страховка оплаченная авансом				
6. Счета к оплате				
7. Чистая прибыль				
8. Арендное соглашение				

сроком на 5 лет с
ежегодными выплатами за
аренду производственного
оборудования. Это не
операционная аренда.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Нераспределенная прибыль представляет собой часть собственного капитала, которая не была распределена между акционерами в качестве дивидендов. Наряду с выпущенным капиталом, нераспределенная прибыль является источником приобретения активов.

Остаток по кредиту счета "Нераспределенная прибыль" представляет собой сумму чистой прибыли за все время существования компании за вычетом убытков, выплат по дивидендам и прибыли, реинвестированной в выпущенный акционерный капитал. Т.е. чистая прибыль увеличивает нераспределенную прибыль, в то время как дивиденды ее уменьшают, при этом важно отметить, что нераспределенная прибыль не является активом предприятия, а ее наличие означает, что активы предприятия увеличились за счет операций, по которым получена прибыль.

Счет "Нераспределенная прибыль" может иметь дебетовый остаток (так называемый дефицит нераспределенной прибыли), если убытки и выплаты дивидендов были больше, чем прибыль от хозяйственной деятельности. Сумма дефицита отражается в разделе баланса "Собственный капитал", где она вычитается из общей суммы капитала.

Отчет о нераспределенной прибыли

Подавляющее большинство компаний включают в годовой отчет четыре вида финансовых отчетов: баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о нераспределенной прибыли и отчет о движении денежных средств. В Кыргызстане отчет о нераспределенной прибыли является частью раскрытия отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Отчет о нераспределенной прибыли отражает причины изменений в структуре нераспределенной прибыли за отчетный период. Например, основная структура отчета о нераспределенной прибыли следующая:

Компания ХХХХ

Отчет о нераспределенной прибыли за год, заканчивающийся 31 декабря 19xx г.

Остаток нераспределенной прибыли на январь 19xx.....	500,000
Плюс: Чистая прибыль.....	278,000
Минус: Дивиденды.....	100,000.....178.000

Остаток нераспределенной прибыли на 31 декабря 19xx.....678,000

Дивиденды

Дивиденды представляют собой распределение прибыли компании между ее акционерами. Обычно дивиденды выплачиваются наличными деньгами или дополнительно выпущенными акциями. Другой формой дивидендов могут быть дивиденды в натуральной форме, например, дивиденды, выплачиваемые готовой продукцией, товаром или акциями других предприятий (такие дивиденды оцениваются по рыночной стоимости распределенных активов).

1. Денежные дивиденды

Денежные дивиденды представляют собой распределение чистой прибыли компании акционерам в денежной форме. Например, 21 января 1997 г. Совет директоров объявил квартальный 2%-ный денежный дивиденд от суммы \$100,000 (1/4 часть годового дивиденда на одну тысячу 8%-ных привилегированных акций, номинальной стоимостью \$100). Дивиденды будут выплачены 1 марта 1997 г.

21 января 1997г.

Нераспределенная прибыль (5900).....\$2,000

Дивиденды к оплате (3620).....\$2,000

1 марта 1997 г.

Дивиденды к оплате (3620).....\$2,000

Денежные средства (1110).....\$2,000

2. Дивиденды, выплачиваемые акциями

Выплата дивидендов акциями не приводит к изменениям в активах или обязательствах компании, поскольку нет распределения средств как в случае, когда дивиденды выплачиваются в виде денежных средств. Выплата дивидендов акциями приводит только к изменению в структуре капитала.

Совет директоров может объявить дивиденды, выплачиваемые акциями в целях: 1) сберечь текущие активы компании; 2) снизить рыночную цену акции, увеличив количество акций; 3) избежать двойного налогообложения, т.к. такое распределение не считается доходом и соответственно не облагается налогом; 4) увеличить оплаченный капитал компании за счет перевода средств из нераспределенной прибыли.

Дивиденды, выплаченные акциями, не влияют на общую величину собственного капитала. Результат этого - перевод суммы дивидендов из статьи баланса "Нераспределенная прибыль" в статьи "Простые акции" или "Привилегированные акции" на дату объявления дивидендов. Эта сумма определяется как стоимость дополнительно

выпущенных акций в текущих рыночных ценах.

Например, компания имеет следующую структуру собственного капитала, \$:

Собственный капитал:

Простые акции ном. \$5	150,000
Дополнительный оплаченный капитал.....	30.000
Итого оплаченный капитал.....	180,000
Нераспределенная прибыль.....	900.000
Всего собственный капитал.....	1,080,000

25 февраля Совет директоров объявил дивиденды, выплачиваемые акциями, подлежащие распределению 31 марта между акционерами, зарегистрированными на 15 марта, в размере 10% акций, находящихся в обращении. Рыночная стоимость акций на 25 февраля составляла \$20

25 февраля:

Нераспределенная прибыль (5900).....	60,000
Простые акции, подлежащие распределению (субсчет к счету 5100).....	15,000
Дополнительный оплаченный капитал (5400).....	45,000

30,000 акций x 10% = 3,000 акц.; 3,000 акций x \$20 за акц. = \$60,000; 3,000 акций x \$5 за акц. = \$15,000.

31 марта:

Простые акции, подлежащие распределению (субсчет к счету 5100).....	15,000
Простые акции (5100).....	15,000

Результат приведенного примера - перевод рыночной стоимости собственного капитала в \$60,000 из нераспределенной прибыли в оплаченный капитал и увеличение количества обращающихся акций на 3,000:

Корректировки нераспределенной прибыли

Некоторые операции напрямую влияют на нераспределенную прибыль, они раскрываются в отчете о нераспределенной прибыли.

1. Изменения в принципах учета

Чистая прибыль и финансовое положение могут существенно меняться за счет изменения учетных принципов, например изменений в методах оценки товарно-материальных, запасов или начисления амортизации. Хотя согласно КСБУ 1 "Учетная политика и ее раскрытие" субъекты обязаны неизменно применять один и тот же метод, изменения можно проводить в случае, если новый метод предпочтительнее старого и если данные изменения своевременно отражаются в финансовой отчетности.

Например, компания приобрела 2 января 1995 года станок со сроком службы 5 лет за

\$30,000. Компания начисляла амортизацию методом суммы чисел, а в начале 1997 года ^ было решено его изменить и перейти к методу равномерного списания стоимости.

Влияние изменений в принципах учета рассчитывается следующим образом:

Методом суммы чисел:

Амортизация за 1995 г. - \$30,000 x 5/15.....	10,000
Амортизация за 1996 г. - \$30,000 x 4/15.....	8,000
Сальдо накопленной амортизации на начало 1997г.....	18,000
Методом равномерной амортизации (если бы использовалась):	
Амортизация за 1995 г. - \$30,000/ 5.....	6,000
Амортизация за 1996 г. -	6,000
Сальдо накопленной амортизации, которое было бы на начало 1997г.....	12,000
Разница.....	\$6,000

Сальдо по счету накопленной амортизации было бы на \$6,000 меньше при применении метода равномерной амортизации и на эту же сумму за два года были бы меньше расходы по амортизации. Налог на прибыль в результате изменений был бы на \$1,800 больше (\$6,000 x 30%). Чистый эффект от изменения равен \$4,200 (\$6,000 - \$1,800).

Корректировка на изменения в принципах учета:

Накопленная амортизация - станки (2290).....	\$6,000
Нераспределенная прибыль (5900).....	\$4,200
Подходный налог к оплате (3410).....	\$1,800

2. Корректировки за предыдущие периоды

Корректировки за прошедшие периоды отражают операции, произошедшие в предыдущем отчетном периоде, но не отраженные в нем, и в большинстве случаев являются исправлением ошибок в опубликованных финансовых отчетах.

Нераспределенная прибыль корректируется на результат исправления случайных ошибок, которые могли произойти из-за неправильного использования принципов учета или математических ошибок. Текущие поправки и исправления, которые естественно возникают в результате учетной деятельности, а также ошибки, исправленные в течение учетного периода, не относятся к корректировкам за предыдущие периоды. Согласно КСБУ №2 ошибки, влияющие на предыдущие периоды могут быть исправлены в текущем отчетном периоде или можно провести корректировку нераспределенной прибыли.

Например, оборудование, купленное компанией за \$20,000, было отражено на счете затрат, вместо счета оборудования. Обнаружение данной ошибки 1 мая 1997 г. после

публикации финансовой отчетности за 1996 г. потребует корректировки непосредственно счета "Нераспределенная прибыль". Допустим, что из-за этой ошибки был недоплачен налог на сумму \$8,000 в 1997 г., тогда корректирующая проводка будет выглядеть следующим образом:

1 мая 19 г,

Оборудование (2290).....	\$20,000
Нераспределенная прибыль (5900).....	\$12,000
Подходный налог к оплате (3410).....	\$8,000

Данные корректировки не отражаются в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, но показываются в финансовой отчетности>"в качестве поправок к начальному остатку нераспределенной прибыли в Отчете о нераспределенной прибыли:

Компания.

Отчет о нераспределенной прибыли

за год

Нераспределенная прибыль на 1 января 1997г.....	\$500,000
Корректировка за предыдущий период:	
Исправление ошибки в отнесении стоимости оборудования на затраты на производство (за вычетом налогов в сумме \$8,000).....	12000
Скорректированная - нераспределенная прибыль.....	512,000
Плюс: Чистая прибыль.....	557,760
Минус: Дивиденды.....	50000.....507760
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 1997 г.....	1.019.760

Ассигнования нераспределенной прибыли

Действиями руководства компании или в соответствии с требованиями законодательства; нераспределенная прибыль может ассигноваться на определенные цели, или резервироваться.

Ассигнования могут быть как по усмотрению компании, так и предусмотренные, контрактом, но учитываются они одинаково.

Ассигнованная нераспределенная прибыль, также известная как резервы, включает резервы на определенные планы руководства, такие как расширение производственных., мощностей, а также на другие цели, такие как страховые резервы

Единственная цель ассигновании нераспределенной прибыли - ограничить распределение дивидендов держателям акций - Ассигнования не связаны с владением определенных активов и не означают помещение определенной суммы наличных или

прочих активов в специальный фонд. Сумма наличных, которая иначе будет распределена как дивиденды, будет, таким образом, доступна для определенных целей или заморожена для обеспечения фондов, например на покрытие долгов.

Важным аспектом информации, относящейся к нераспределенной прибыли, наравне с ассигнованиями являются ограничения, налагаемые на ее распределение в качестве дивидендов. Например, в кредитном договоре может предусматриваться, что часть нераспределенной прибыли в размере \$100000 не должна быть использована для выплаты дивидендов пока не будет выплачена ссуда.

Ассигнования из нераспределенной прибыли осуществляются путем перевода сумм со счета "Нераспределенная прибыль" за счет "Резервный капитал"

Нераспределенная прибыль (5900).....	25,000
Резервный капитал (5970).....	25,000

После того как ассигнования послужат своей цели или «ограничения будут сняты ассигнованные суммы должны быть возвращены в состав нераспределенной прибыли.

Поскольку ассигнования предназначены на определенные цели, по крайней мере раз в год должен проводиться анализ всех ассигнованных "сумм и точности ассигнования.

Учет ассигнований нераспределенной прибыли

Отчет о нераспределенной прибыли обычно делится на два основных раздела: (1) ассигновано и (2) не ассигновано. В первом разделе для счета ассигнованных сумм представлен начальный остаток по счету, любые увеличения или уменьшения суммы за период, конечный остаток по счету, во втором разделе для счета не ассигнованная нераспределенная прибыль представлен начальный остаток по счету, чистый доход или чистый убыток за период, дивиденды, переводы на счет и со счета ассигнований, конечный остаток по счету. Конечная цифра в отчете - это конечная нераспределенная прибыль на конец периода

Пример: Отчет о нераспределённой прибыли, содержащий ассигнования

Корпорация «Лестер»

Отчет о нераспределенной прибыли

за период, заканчивающийся 31 декабря 1997 г.

Ассигнованные суммы:

Ассигнования на расширение производства на 1 января 1997 г.....	\$180,000
Дополнительные ассигнования (см. ниже).....	100000
Ассигнованная нераспределенная прибыль на 31 декабря 1997 г.	\$280,000

