

ТЕМА 1. Общепринятые принципы и системы учёта

1. Предметы и задачи курса
2. Общепринятые принципы бухгалтерского учёта
3. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учёта
4. Финансовый и управленческий учёт, принципы их построения
5. Технологический процесс и процедуры бухгалтерского учёта

1. Предметы и задачи курса

Цель курса – приобретение знаний и практических навыков по учёту в зарубежных странах в рамках общепринятых в них принципов и международных стандартов бухгалтерского учёта.

Достижение цели обеспечивается решением следующих задач :

1) изучение теории и практики финансового и управленческого учёта в зарубежных странах;

2) приобретение умений использования зарубежного опыта в бухгалтерской практике Украины в рамках действующего законодательства.

Предметом курса являются активы, источники их формирования и процессы хозяйственной деятельности, а также системы их учёта в странах с развитой рыночной экономикой.

Дисциплина « Учёт в зарубежных странах » основывается на положениях таких дисциплин:

- бухгалтерский учёт;
- финансовый учёт;
- управленческий учёт и др.

В свою очередь, дисциплина служит базой при изучении ряда курсов, учебного плана подготовки специалиста и магистра. К примеру, трансформация финансовой отчётности в рамках международных стандартов учёта.

Состав курса предполагает изучение следующих вопросов:

1. Общепринятые принципы и системы учёта;
2. Финансовая отчётность;
3. Учёт денежных средств;
4. Учёт расчётов с дебиторами;
5. Учёт товарно-материальных запасов;
6. Учёт долгосрочных активов;
7. Учёт финансовых вложений и консолидированная отчётность;
8. Учёт долго - и краткосрочных обязательств;
9. Учёт собственного капитала и распределение прибыли в обществах и корпорациях;
10. Основы управленческого учёта в зарубежных странах.

2.Общепринятые принципы бухгалтерского учёта

Как известно, бухгалтерский учёт – это система сбора, измерения, обработки, хранения, накопления и передачи информации о деятельности хозяйствующего субъекта внешним и внутренним пользователям для принятия решений.

Принципы учёта – это базовые концепции, которые лежат в основе отображения в учёте и отчётности предприятия его активов, обязательств, капитала.

Практика учёта характеризуется большим разнообразием применяемых принципов. Вместе с тем в развитых странах учёт основывается на следующих принципах:

- 1) Автономность предприятия;
- 2) Непрерывность деятельности предприятия;
- 3) Принцип двусторонности, в основе которого известно равенство:

$$\text{Хаз. Средства} = \text{Собственный Капитал} + \text{Обязательства};$$

- 4) Денежное измерение;

5) Принцип себестоимости (в учёте не по рыночной стоимости, а первоначальной исторической);

6) Принцип начисления доходов и расходов:

- по факту осуществления деятельности;

- кассовый метод (зачисление доходов по мере их зачисления на банковские счета, кассу, а начисление расходов по мере их реальной оплаты);

7) Принцип реализации;

8) Принцип осмотрительности;

9) Принцип материальности;

10) Принцип соответствия;

11) Принцип постоянства;

12) Принцип периодичности;

13) Принцип преобладания сущности над формой;

14) Принцип полноты освещения.

3. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учёта

Стандарт бухгалтерского учёта – это нормативно-правовой документ, который определяет правила и процедуры ведения бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности.

Необходимость согласованных международных стандартов бухгалтерского учёта обусловлена:

1. Инвесторы ищут применение вложениям по критерию их максимальной оптимальности в разных странах, а кредиторы и заёмщики – размещение временно свободных ресурсов и их привлечение;

2. Функционирование хозяйствующих субъектов одновременно на территории нескольких государств;

3. Необходимость минимизации отличий с учётом особенностей хозяйствующей деятельности в том или ином государстве.

С целью создания системы международных стандартов бухгалтерского учёта в 1973 году был создан Международный комитет по международным стандартам бухгалтерского учёта, который размещается в Лондоне. Его участниками и спонсорами выступают около 160 профессиональных организаций бухгалтеров из 120 стран мира.

Главные задачи комитета:

- гармонизация единых стандартов бухгалтерского учёта в международном масштабе;
- разработка и совершенствование международных стандартов;
- предоставление и адаптация основных стандартов странам, которые не разработали национальных стандартов учёта;
- оказание методической и иной помощи странам, в которых действуют национальные стандарты учёта.

За истекший период комитетом разработано и усовершенствовано свыше 40 международных стандартов учёта. При этом стандарты не касаются вопросов методики и техники учётной деятельности, содержат методологические положения единых подходов к оценке различных объектов учёта, а также к составу и структуре финансовой отчётности.

Международные стандарты носят рекомендательный характер. Вместе с тем, при формировании национальных стандартов обеспечивается их максимально полное соответствие основным требованиям международных стандартов.

4. Финансовый и управленческий учёт, принципы их построения

Как известно из теории бухгалтерского учёта, бухгалтерский учёт включает в себя несколько видов: управленческий, налоговый, регулятивный. В зарубежных странах отдельной системы налогового учёта не существует.

Рассмотрим особенности финансового и управленческого учёта.

Финансовый учёт представляет собой совокупность правил и процедур, которые обеспечивают подготовку и опубликование информации о результатах деятельности предприятия в рамках действующей законодательно – нормативной базы. Иными словами, финансовый учёт – комплексный учёт различных сторон хозяйственной деятельности предприятия.

Существуют различные схемы построения финансового учёта. Основным критерием построения таких схем выступают подходы к отражению в учёте затрат и доходов.

Базовым вариантом построения финансового учёта является отражение затрат по элементам и доходов по видам. По этой схеме затраты разбиваются на детальные элементы (материальные затраты, расходы на оплату труда, работы и услуги со стороны, расходы на социальные потребности, финансовые расходы и т.п.). В рамках каждого из элементов открывается счёт бухгалтерского учёта. При необходимости элементы затрат детализируются. Доходы в рамках данной схемы построения финансового учёта делят на виды, в целом по предприятию, с аналогичным открытием счетов бухгалтерского учёта каждому из видов. По завершении отчётного периода сопоставляют полученные доходы с понесёнными расходами с отражением итогов по счёту « Финансовые результаты отчётного периода ». Такому сопоставлению естественно предшествует работа по отнесению доходов и затрат к данному отчётному периоду.

Вторым вариантом построения систем финансового учёта является отражение в учёте затрат по целевому назначению и видам деятельности. При этом открываются такие счета бухгалтерского учёта: «Производство», «Себестоимость реализованной продукции», «Общепроизводственные расходы», «Административные расходы», «Расходы на сбыт». С расходами работают также как по базовому варианту. По завершении отчётного периода выходят на финансовые результаты.

По третьему варианту построения финансового учёта расходы отражают и по элементам, и по целевому назначению, а доходы – по видам деятельности. Отражение затрат по элементам – промежуточный информативный этап учётной работы. В конечном итоге больше опираемся на затраты по целевому назначению (при определении финансового результата).

На основе данных финансового учёта формируют финансовую отчётность фирмы, которая не является коммерческой тайной и предусмотрена к использованию внутренним и внешним пользователям.

Управленческий учёт – это совокупность методов и процедур, которые обеспечивают подготовку и предоставление информации для планирования, контроля и принятия решений на разных уровнях управления предприятия учреждением. Синонимами слова «управленческий учёт» является внутренний учёт, внутрихозяйственный учёт, производственный учёт, аналитический учёт.

Таким образом, главное предназначение управленческого учёта – получение, обработка и предоставление информации о различных сторонах деятельности предприятия его руководителям, руководителям структурных подразделений для принятия оптимальных управленческих решений.

На западе специфичным синонимом управленческого учёта является система контролинга, разработанная в Германии и получившая дальнейшее развитие в Англии. Главное предназначение системы контролинга – минимизация затрат, максимизация прибыли.

Форма, схема построения управленческого учёта определяется предприятием самостоятельно, исходя из потребностей.

5. Технологический процесс и процедуры бухгалтерского учёта

В соответствии с международными и национальными стандартами бухгалтерского учёта к функциям финансового и управленческого учёта

относятся: регистрация фактов хозяйственной деятельности, имевших место в отчётном периоде по хронологическим и систематическим признакам. Для выполнения данной функции открываются счета бухгалтерского учёта, которые делятся на 2 группы:

- 1) балансовые (реальные);
- 2) номинальные (временные).

Балансовые счета на конец отчётного периода характеризуются остатками, служащими основанием для составления баланса (отсюда и балансовые).

Делятся на 3 подгруппы:

- счета активов (активные, для отображения разнообразных активов);
- счета обязательств (пассивные, как краткосрочные, так и долгосрочные);
- счета собственного капитала (пассивные, для отражения динамики и состояния собственного капитала учредителей).

Номинальные (временные) счета предназначены для отражения в учёте затрат (либо по элементам, либо по целевому назначению) и доходов предприятия (по видам).

Делятся также на 3 подгруппы:

- счета затрат (активные, в конце отчётного периода обороты относятся на счета финансового результата и закрываются);
- счета доходов (пассивные, в конце отчётного периода обороты также переносятся на счёт финансового результата, т.е. счета доходов закрываются);
- счета финансовых результатов (в Дт отражают затраты, в Кт – доходы).

Для учёта хозяйственных операций применяется система учётных регистров. При этом обязательным выступает Журнал регистрации хозяйственных операций, который ведётся в хронологическом порядке, либо по каждой операции, либо на основе предварительно сгруппированной совокупности однородных операций.

Журнал имеет графы:

- 1) Дата;
- 2) Содержание;
- 3) Корреспонденция;
- 4) Сумма.

Другим обязательным учётным регистром выступает Главная книга, которая ведётся в разрезе синтетических счетов на основе Журнала регистрации операций. Остатки Главной книги служат основанием по завершении отчётного периода для формирования баланса и оборотной ведомости.

Помимо рассмотренных выше обязательных учётных регистров на предприятии ведутся другие вспомогательные и дополнительные регистры, состав которых определяется фирмой самостоятельно. Такими учётными регистрами могут быть: Книга учёта реализации и покупок, Книга учёта кассовых операций, Книга учёта денежных затрат и др.

Технологический процесс финансового учёта включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация и анализ хозяйственных операций;
2. Отображение хозяйственных операций в Журнале регистрации и др. вспомогательных учётных регистрах;
3. Разноска хозяйственных операций по счетам Главной книги предприятия;
4. Формирование оборотной ведомости как элемент правильности учёта;
5. Разноска хозяйственных операций по доходам и расходам, имеющих отношение к отчётному периоду;
6. Закрывание номинальных счетов и отражение данных операций в Журнале регистрации и Главной книге фирмы;
7. Формирование финансовой отчётности предприятия.

ТЕМА 2. Финансовая отчётность

1. Состав, назначение и общие требования к финансовой отчётности
2. Содержание и методика составления баланса фирмы
3. Отчёт о прибылях и убытках, его содержание и методика составления
4. Назначение и методика составления отчёта о движении денежных средств
5. Характеристика отчёта об изменениях в собственном капитале и примечаний к финансовой отчётности
6. Методика анализа финансового состояния предприятия на основе отчётности

1. Состав, назначение и общие требования к финансовой отчётности

Финансовая отчётность – это система взаимосвязанных обобщающих показателей, которые отображают финансовое состояние предприятия и результаты деятельности за отчётный период.

Финансовая отчётность – составная часть бухгалтерской отчётности фирмы, которая содержит информацию обо всех сторонах производственной и финансово – хозяйственной деятельности.

Финансовая отчётность зарубежных стран содержит следующие компоненты:

- 1) Баланс (информация о финансовом состоянии на определённую дату);
- 2) Отчёт о прибылях и убытках (доходы, расходы и результат за отчётный период);
- 3) Отчёт об изменениях в собственном капитале;
- 4) Отчёт о движении денежных средств (информация о поступлении денежных средств, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия);
- 5) Примечание к финансовой отчётности (изложение выбранной учётной политики, методов учёта, пояснительной таблицы, пояснительная записка);

Все компоненты финансовой отчётности взаимосвязаны друг с другом, имеют общую цель отражения различных аспектов финансового состояния фирмы (уровень ликвидности, платежеспособности, эффективной оборачиваемости денежных средств и т.д.)

Как правило, предприятия используют типовые формы отчётности. Для стран ЕС такие формы утверждены в 1977г. Четвёртой директивой ЕС. Вместе с тем, данные типовые формы могут уточняться, дополняться исходя из особенностей национальных экономик и систем учёта. В странах американского континента (США, Канада) типовые формы в национальном масштабе не разрабатываются. Фирмы разрабатывают и утверждают формы самостоятельно, исходя из общих принципов формирования финансовой отчётности страны.

Для внешних пользователей финансовая отчётность формируется с годовым интервалом, внутренних – квартал, месяц. Адресность представления финансовой отчётности каждой страной определяется самостоятельно.

Как известно, в Украине промежуточный период – квартал и с нарастающим итогом, отчётный период – календарный год, а предоставление отчётности – в рамках законодательства участникам (собственникам), вышестоящему органу по ведомственной принадлежности, статистическим и налоговым органам.

Для обеспечения высокого уровня достоверности финансовой отчётности необходимо соблюдение следующего ряда требований:

- в основе отчётности данные синтетического и аналитического учёта;
- полное отражение в учёте всех хозяйственных операций отчётного периода;
- проведение предварительной инвентаризации перед формированием финансовой отчётности;
- обеспечение сопоставимости показателей финансовой отчётности с аналогичными показателями предшествующих периодов.

Финансовая отчётность предприятия перед опубликованием подвергается аудиторской проверке. Во многих странах наличие аудиторского заключения обязательно для опубликования финансовой отчётности.

2. Содержание и методика составления баланса фирмы

Баланс – это отчёт о финансовом состоянии предприятия, который отображает его активы, пассивы и собственный капитал в денежном выражении на определённую дату.

Как известно, в общем виде баланс фирмы отражается выражением:

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

В различных странах существуют различные подходы группировки статей баланса. В большинстве стран Западной Европы статьи баланса формируются по мере нарастания их ликвидности. При этом под ликвидностью понимают их способность трансформироваться в денежные средства за определённый период (меньше период, выше ликвидность).

Статьи Актива баланса группируют так: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые инвестиции, складские запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые инвестиции, денежные средства (на банковских счетах и наличка).

Статьи Пассива баланса группируют так: краткосрочные обязательства, долгосрочные обязательства, собственный капитал.

В Англии, США, Канаде группировка статей баланса в обратном порядке. Форма предоставления баланса в 2-х видах:

1) Двусторонняя форма (с левой стороны – статьи Актива, с правой – статьи Пассива);

2) Односторонняя форма (вначале статьи Актива, а затем ниже, последовательно – статьи Пассива).

В соответствии с общепринятым принципом отражения активов по фактической себестоимости приобретения или производства в учёте активы

отражаются по исторической фактической себестоимости. Вместе с тем, в процессе использования, стоимость активов меняется. На её величину оказывают влияние инфляционные процессы, колебания цен на фондовых и товарных биржах, поэтому в балансе активы предприятия в соответствии с требованиями Международных стандартов бухгалтерского учёта отражаются по чистой стоимости (стоимости Нетто).

Производственные запасы оценивают и представляют в балансе по меньшей из 2-х видов оценок:

- первоначальная фактическая себестоимость;
- рыночная стоимость.

Таким же образом отражают в балансе: быстрореализуемые ценные бумаги, инвестиции в акции других предприятий, если их доля в уставном капитале этой фирмы незначительна. Дебиторскую задолженность оценивают либо по фактической величине, либо по величине, признанной обеими сторонами. В балансе её отражают развёрнуто, как и у нас. Фактическая величина резерва сомнительных долгов – чистая реализационная величина, которую можем получить. Иностранная валюта пересчитывается в национальную валюту по действующему на дату баланса курсу, отдельно оцениваются курсовые разницы и отражаются в балансе.

В условиях инфляции возможна периодическая корректировка активов с применением системы поправочных коэффициентов.

Типичная структура баланса фирмы США имеет вид:

Актив: оборотные активы – деньги, рыночные ценные бумаги, дебиторы, запасы, расходы будущих периодов; необоротные активы – инвестиции; основные средства – здания, сооружения, оборудование, величина износа, земля.

Пассив: текущие обязательства – счета, подлежащие оплате, текущие обязательства по ипотечному кредиту, начисленные расходы.

3. Отчёт о прибылях и убытках, его содержание и методика составления

Получение прибыли является конечной целью деятельности любого предприятия. Отсюда наличие в составе элемента финансовой отчётности Отчёта о прибылях и убытках объективно закономерно.

В соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учёта №1 «Предоставление финансовой отчётности» Отчёт о прибылях и убытках содержит информацию по таким показателям:

- доходы;
- расходы;
- прибыль;
- убытки.

Для составления данного отчёта используются обороты по номинальным счетам, в составе которых содержание Отчёта о прибылях и убытках может быть описано следующей формулой:

$$\text{Доходы} - \text{Расходы} = \text{Прибыль (Убытки)}$$

Опыт зарубежных стран показывает, что не существует жёстко стандартизированной формы о прибылях и убытках. Вместе с тем, все их разновидности могут быть поделены на 2 группы:

- 1) Одноступенчатые;
- 2) Многоступенчатые.

Отчёты 1-ой группы строятся по схеме:

- все виды доходов;
- все виды расходов;
- финансовый результат в виде прибыли и убытков.

По 2-ой группе строение такое:

- доходы, расходы и результат от основной (операционной) деятельности;
- доходы, расходы и результат от инвестиционной деятельности;
- доходы, расходы и результат от финансовой деятельности;
- совокупный финансовый результат по всем видам деятельности фирмы.

Важнейший показатель отчёта – выручка от реализации продукции. Вычитая из выручки затраты в связи с реализацией получаем валовой доход, очищенный от прочих видов затрат, который позволяет оценить чистую прибыль фирмы. Существуют отличия в определении затрат фирмы. В европейских странах их состав регламентируется, в то время как в США, Канаде такой регламентации нет.

К Отчёту о прибылях и убытках прилагается Отчёт о нераспределённой прибыли. Данный документ отражает величину прибыли фирмы после уплаты налогов, а также динамику нераспределённой прибыли:

- на начало отчётного периода;
- за период;
- на конец отчётного периода.

В соответствии с МСБО №1 в Отчёте о прибылях и убытках регламентирована к отражению следующая информация:

- 1) Доходы;
- 2) Результаты операционной деятельности;
- 3) Финансовые расходы;
- 4) Налоговые расходы;
- 5) Прибыль и убытки от обычной деятельности;
- 6) Экстраординарные статьи;
- 7) Чистая прибыль и убытки;
- 8) Другие показатели, перечень которых определяется потребностями достоверного финансового результата в отчёте.

При формировании структуры отчёта используют 2 метода классификации затрат:

- по характеру;
- по выполняемым функциям.

В Отчёте о прибылях и убытках, либо в пояснительной записке к финансовой отчётности, отражается информация о начисленных дивидендах

в виду того, что это главное направление использования нераспределённой прибыли.

4. Назначение и методика составления отчёта о движении денежных средств

Успешное функционирование предприятия предполагает оптимальное обеспечение его денежными средствами. Данный аспект находит отражение в следующем элементе финансовой отчётности – Отчёте о движении денежных средств.

Под денежными средствами понимают – наличку в кассах, денежные средства на банковских счетах, а также эквиваленты денежных средств, под которыми понимают краткосрочные высоколиквидные документы (средства), которые характеризуются незначительным риском изменения их стоимости. К примеру, краткосрочные ценные бумаги.

Структурно, Отчёт о движении денежных средств, включает в себя следующие разделы:

- 1) Движение в связи с операционной деятельностью;
- 2) Движение в связи с инвестиционной деятельностью;
- 3) Движение в связи с финансовой деятельностью.

Рассмотрим примеры выплат и поступлений в рамках этих видов деятельности.

Операционная деятельность.

Поступления – в связи с реализацией продукции, проценты, дивиденды, вознаграждения и др.

Выплаты – З./п., расчёты с поставщиками, налоги и проценты и др.

Инвестиционная деятельность.

Поступления – от реализации долгосрочных активов, долгосрочные инвестиции, возврат кредитов.

Выплаты – задолженность за долгосрочные активы, долгосрочные инвестиции, ценные бумаги, предоставление кредитов.

Финансовая деятельность.

Поступления – от выпуска долговых обязательств, от выпуска акций в рамках собственного капитала, др. направления привлечения средств.

Выплаты – дивиденды, выкуп акций собственных эмиссий, возврат привлечённых средств.

Таким образом, операционная деятельность – это деятельность, ориентированная на реализацию основных целей, ради которых создано предприятие, и которое приносит доход.

Инвестиционная деятельность – охватывает те операции, которые связаны с приобретением и продажей долгосрочных активов и других инвестиций долгосрочного характера, которые не являются эквивалентами денежных средств.

Финансовая деятельность – включает операции, которые приводят к изменению размера и состава собственного и заёмного капитала компании.

Составление Отчёта о движении денежных средств регламентируется МСБО №7 «Отчёты о движении денежных средств». В соответствии со стандартом формирование отчёта включает 4 этапа:

- 1) отражение движения денежных средств от операционной деятельности;
- 2) отражение движения денежных средств от инвестиционной деятельности;
- 3) отражение движения денежных средств от финансовой деятельности;
- 4) составление самого отчёта.

Соответственно, структурно отчёт содержит 4 раздела:

1. Движение денежных средств от операционной деятельности;
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности;
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности;
4. Общие итоги изменения денежных средств, их остатки на начало и конец отчётного периода.

В соответствии с МСБО №7 движение денег от операционной деятельности отражается двумя методами:

- прямой;
- непрямой.

При прямом методе последовательно рассматриваются все виды поступлений и выдач.

При непрямом методе предусмотрена корректировка общей суммы выручки от операций, осуществлённых не денежным характером. В их числе:

- изменение запасов в дебиторской и кредиторской задолженности;
- начисление амортизации;
- различные налоги;
- нереализованные прибыли и убытки от курсовой разницы;
- суммы вследствие операционного, финансового и инвестиционного характера (погашение ссуд).

МСБО №1 « Предоставление финансовой отчётности » рекомендуется применение метода формирования Отчёта о движении денежных средств. Тем не менее, вследствие простоты, в США, Испании, Польше, Англии применяют непрямой метод. В Германии, Франции, России используют прямой метод. При этом последовательно отражаются все варианты поступления и оплаты денежных средств наличными и безналичными деньгами. В Украине также применяется прямой метод.

5. Характеристика отчёта об изменениях в собственном капитале и примечаний к финансовой отчётности

В соответствии с МСБО №1 Отчёт об изменениях в собственном капитале должен отражать следующую информацию:

- чистую прибыль или убыток за определённый период;
- суммы по каждой статье доходов и расходов, которые отражаются в составе собственного капитала;
- суммы по каждой статье доходов и расходов применительно к материнской компании;

- изменения в собственном капитале, обусловленные изменениями в учётной политике фирмы.

Кроме того, в Отчёте об изменениях в собственном капитале или в примечаниях к финансовой отчётности должна отражаться дополнительная информация:

- объёмы операций с собственниками фирмы, в том числе суммы выплаченных дивидендов;

- суммы неоплаченных прибылей или убытков на начало и конец отчётного периода и их динамика;

- согласование балансовой стоимости каждого вида вложенного капитала и каждого вида созданного резерва.

В соответствии с МСБО №1 формирование Отчёта об изменениях в собственном капитале может производиться двумя методами:

1-ый предполагает формирование лишь отчёта о собственном капитале.

2-ой – помимо отчёта дополнительная информация расшифровывается в примечаниях к финансовой отчётности.

По первому методу Отчёт об изменениях в собственном капитале содержит следующую информацию:

1) чистая прибыль или убыток за отчётный период;

2) доходы и расходы, признанные в составе собственного капитала;

3) другие изменения в собственном капитале.

При втором методе позиция 1,2 отражается в собственном отчёте, а позиция 3 – в примечаниях к финансовой отчётности.

Таким образом, каждая из стран самостоятельно выбирает форму Отчёта об изменениях в собственном капитале. В Украине используется первый метод.

Вместе с тем, в примечаниях к финансовой отчётности отражаются изменения собственного капитала, обусловленные форс-мажорными обстоятельствами.

6.Методика анализа финансового состояния предприятия на основе отчётности

В практике анализа финансовой отчётности предприятия различают 3 их разновидности:

1. Горизонтальный;
2. Вертикальный;
3. Анализ на основе финансовых коэффициентов.

Горизонтальный анализ предполагает сопоставление отдельных статей прежде всего баланса других форм финансовой отчётности за определённый период. Обязательное условие такого сопоставления – выравнивание сравниваемых показателей по объективным факторам (инфляция, индексация необоротных активов, изменения в связи с изменениями в законодательной базе). Минимальный период сравнения показателей – 3 года. Горизонтальный анализ предполагает сравнение показателей не только в пределах одной фирмы, но и с показателями других аналогичных фирм, усреднёнными показателями по сфере деятельности анализируемой фирмы.

Вертикальный анализ предполагает структурный анализ финансовых показателей, т.е. изучение складывающихся процентных соотношений между отдельными составляющими целого. К примеру, анализ структуры необоротных активов, запасов, фонда оплаты труда и т.п. В процессе вертикального анализа широко применяются методы изучения влияния отдельных факторов на итоговый показатель. К примеру, анализ влияния структурных изменений в валовой выручке предприятия на её итоговое изменение.

Анализ на основе системы финансовых коэффициентов предполагает количественный расчёт таких коэффициентов, которые сгруппированы, как правило, в 4 группы:

- 1) показатели платежеспособности (ликвидности):

- общая платежеспособность (отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам);

Оптимальное значение – больше 1.

- быстрая платежеспособность (отношение быстрореализуемых активов к краткосрочным пассивам);

Оптимальное значение – немного больше 1.

- абсолютная платежеспособность (отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным пассивам);

При этом к эквивалентам относят те ценные бумаги, которые могут быть трансформированы в денежные средства в течение 3 месяцев.

Оптимальное значение – от 0,5 до 1.

2) показатели задолженности (структуры капитала):

- общей задолженности (отношение совокупной задолженности к сумме активов);

Оптимальное значение – не более 0,5. Оптимум – 0,25-0,3.

- финансовой независимости (отношение собственного капитала к сумме активов);

Норматива нет, в развитых странах его величина, как правило, до 30%, а остальное – привлечённые и заёмные средства.

- соотношение долгосрочной задолженности и собственного капитала;

Оптимальное значение – не более 30%. Для кредиторов это один из критериев целесообразности предоставления ссуды.

3) показатели рентабельности:

- рентабельность валовой прибыли (отношение валовой прибыли к объёму продаж);

- рентабельность операционной деятельности (отношение операционной деятельности к объёму продаж);

- рентабельность общей прибыли;

- рентабельность инвестиций (отношение чистой прибыли к сумме активов);

- рентабельность собственного капитала (чистая прибыль к собственному капиталу);

- доход, приходящийся на одну акцию (чистая прибыль минус привилегированные акции, делённые на общее количество простых акций);

4) показатели оборачиваемости:

- оборачиваемость запасов, т.е. количество оборотов к длительности одного оборота (отношение валовой выручки к запасам и отношение календарного периода к количеству оборотов);

- оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение объёма продаж к дебиторской задолженности);

- оборачиваемость основных средств (отношение объёма продаж к стоимости основных средств);

- оборачиваемость всех активов предприятия (объём продаж к сумме активов).

ТЕМА 3. Учёт денежных средств

1. Состав денежных средств. Порядок отражения их в финансовой отчётности. Организация внутреннего контроля
2. Документальное оформление и учёт денежных средств на банковских счетах
3. Учёт краткосрочных финансовых инвестиций
4. Учёт денежных средств в кассе

1. Состав денежных средств. Порядок отражения их в финансовой отчётности. Организация внутреннего контроля

Денежных средств как активов предприятия должно хватать для решения следующих задач:

1) создание необходимых объёмов запасов, сырья, материалов и т.п., а также незавершённого производства, достаточных для обеспечения бесперебойного хозяйственного процесса;

Норматив оборотных средств в деньгах – это минимальная сумма денежных средств, достаточная для обеспечения бесперебойного производственного процесса.

Превышение норматива приводит к неэффективному использованию денег и свидетельствует об излишних объёмах запасов, неэффективности производственного процесса, низком уровне конкурентоспособности выпускаемой продукции. Недостаток денежных средств относительно норматива может привести к нарушению хозяйственного цикла, и прежде всего, вследствие невозможности поддержания нужного уровня запасов, финансирования затрат производства, а также реализации.

2) поддержание необходимого уровня запасов готовой продукции, что обеспечивает стабильность продаж;

3) возможность предоставления кредита покупателям.

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами фирмы, поэтому находят отражение отдельными статьями в балансе и в специальной форме финансовой отчётности.

В зарубежных странах в составе денежных средств следующие активы:

- наличные деньги в кассе;
- денежные средства на банковских счетах;
- краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые характеризуются незначительной величиной финансовых рисков (эквиваленты денежных средств).

Отражение денежных средств в отчёте регламентируется МСБО №1 «Предоставление финансовой отчётности» и МСБО №7 «Отчёт о движении денежных средств». В балансе денежные средства отражаются в разделе «Текущие активы» по статье, которая называется по разному в разных странах. В США данная статья – «Наличные деньги», во Франции, Англии – «Наличные деньги в банке и кассе». Изменения в составе и структуре денежных средств вследствие операционной, инвестиционной и финансовой деятельности отражается в соответствующем отчёте.

Для того чтобы избежать злоупотреблений в работе с деньгами руководствуются правилами:

1. Разделение материальной ответственности и бухгалтерского учёта.

Материально - ответственное лицо, непосредственно работающее в том числе и с денежными средствами, должно быть дистанцировано от ведения учёта операций с деньгами и материальными ресурсами.

2. Распределение санкционирования операций с материальными активами и работы по их реализации.

3. Распределение ответственности за осуществление хозяйственных операций и отражение их в учёте.

Эффективное управление денежными средствами предполагает:

- 1) выявление реальной потребности в денежных средствах и её обеспечение;

2) размещение временно свободных денежных средств, с целью получения доходов.

В учёте операции с денежными средствами отражаются по синтетическому счёту «Денежные средства». По Дт отражаются операции поступления денег в корреспонденции со счетами: «Выручка от реализации», «Счета к получению», «Авансы полученные», «Излишки или недостачи денежных средств». По Кт – выдачи в корреспонденции со счетами: «Расчёты с персоналом», «Счета к оплате», «Излишки или недостачи денежных средств».

2. Документальное оформление и учёт денежных средств на банковских счетах

Для осуществления деятельности с денежными средствами в банках фирмам открывается 2 основных вида банковских счетов: текущие и депозитные. Некоторые банки для обеспечения собственной финансовой устойчивости при открытии текущих банковских счетов определяют неснижаемый (компенсационный) остаток, т.е. минимальная сумма, которое предприятие обязано иметь на банковском счёте. Такой компенсационный остаток приводит к снижению ликвидности предприятия, поэтому его величина в обязательном порядке отражается в примечании к финансовой отчётности.

Депозитные счета предназначены для размещения временно свободных средств фирмы на определённый срок под определённые проценты. Как правило, величина процентных ставок прямопропорциональна сроку депозита. Условия открытия депозитных счетов детально определяются депозитным контрактом договора.

При открытии текущего банковского счёта фирма представляет в банк банковскую карточку с образцами подписей. Применительно к Украине, открытие банковских счетов предполагает представление в банк большого

пакета документов, перечень которых зависит от вида открываемого банковского счёта и типа владельца счёта по организационно-правовой форме. Вместе с тем, обязательны в составе такие документы:

- 1) заявление на открытие банковского счёта;
- 2) банковская карточка с образцами подписей и очитка печати;
- 3) копия устава;
- 4) копии регистрационных документов в органы налоговой инспекции и внебюджетные фонды и др.

Таким образом, процедура открытия банковских счетов в Украине излишне заформализована.

Проведение операций по банковским счетам, как правило, осуществляется на основе чековых книжек. Чеки подписываются двумя лицами, при оформлении его на соответствующем первичном товарном документе (счёте, накладной) отражаются реквизиты данного чека. Банки при приёме чеков к оплате контролируют достаточность средств на текущем банковском счёте. Если их недостаточно, то чеки размещаются в специальной картотеке и подлежат погашению в первую очередь.

В работе с надёжными клиентами банк может открыть им счёт с овердрафтом. Смысл в том, что банк при недостаточности собственных средств предоставляет клиенту кредит на основе условий овердрафтного соглашения. Такие возникшие кредитные обязательства в учёте отражаются не в составе денежных средств, а в составе краткосрочных финансовых обязательств. Ежемесячно банк предоставляет клиенту банковский отчёт, т.е. выписку, характеризующую движение денежных средств и остатки на банковском счёте. При этом на обороте банковского отчёта производится сверка остатков на банковских счетах. Суть сверки в том, что как банк, так и клиент на основе собственных учётных данных отражают полную картину движения средств за месяц и выходят на согласованный остаток. Как правило, остаток средств по банковскому счёту в соответствии с

результатами сверки не совпадают с данными Главной книги по счёту «Денежные средства». Это обусловлено следующими причинами:

1. наличием денежных средств в пути в конце отчётного периода (наличка, которую банк не успел оприходовать);
2. непогашенные чеки (чек выписан владельцем счёта, но к оплате в банк не предъявлен);
3. чеки, необеспеченные средствами (чеки, предъявленные нами к оплате в банк, но зачисление денег не осуществлено по причине полной или частичной недостачи денег);
4. суммы, направленные на оплату банковского обслуживания;
5. ошибки в учётных операциях как банка, так и клиента.

В Украине операции по банковским счетам производятся в соответствии с Инструкцией о безналичных расчётах. Данной Инструкцией движение денег по банковским счетам производится на основе разного вида расчётных документов, которые не являются денежными документами, а лишь выступают инструментом организации движения денег. В числе таких форм выступают:

- платёжные поручения;
- платёжные требования – поручения;
- платёжные требования;
- аккредитивы;
- чеки.

Расчёты чеками отличаются от ранее изложенного. Открытие чековой книжки сопровождается открытием специального банковского счёта «Расчётные чековые книжки» и «Расчётные чеки». На этом счёте депонируются с текущего банковского счёта лимит чековой книжки. Открытие чековой книжки под гарантию банка – явление редкое.

В условиях современного развития компьютерной техники в расчётах применяются банковские пластиковые карточки и различные системы электронных платежей. В условиях электронных платежей операции по

банковским счетам производятся в режиме «онлайн», который предполагает сложные системы кодировки, бумажные отчёты и т.д. В первом случае оружием платежей выступают разнообразные банковские карточки. К примеру, кредитные карточки выдаются владельцу (покупателям) на основе соглашения с кредитором. При оформлении покупки по пластиковой карточке продавец выписывает счёт-фактуру, которая подписывается покупателем. Данный счёт сдаётся торгующей организацией кредитору, как подтверждение продажи.

Продавцам выгодна работа с пластиковыми карточками по следующей причине:

- не нужно кредитовать покупателей самостоятельно;
- нет необходимости организации работы с наличными деньгами;
- минимизация дебиторской задолженности продавцов;
- снижение рисков возникновения сомнительных и безнадёжных долгов.

По этой причине торгующие фирмы оплачивают кредиторам комиссионное вознаграждение, величина которого колеблется в пределах от 2-6% от суммы счёта-фактуры.

В Украине также получили широкое распространение расчёты в рамках различных электронных систем «клиент-банк». Обязательные условия – соответствующие программные продукты должны быть лицензированы НБУ. Банковские пластиковые карточки несколько тормозят в развитии по причине низкого уровня платежеспособности населения.

3. Учёт краткосрочных финансовых инвестиций

В нормальных финансовых условиях предприятие, как правило, имеет денежных средств больше, чем требуется для покрытия текущих потребностей. Поэтому эти средства частично направляются на инвестиции.

Инвестиции – это приобретение активов в настоящее время с целью получения полезной выгоды в будущем.

Как правило, инвестиции бывают: капитальные и финансовые, долгосрочные и краткосрочные.

Под краткосрочными финансовыми инвестициями понимают вложения денежных средств в ценные бумаги определённого перечня, срок действия которых ограничен продолжительностью календарного года. По экономической сущности краткосрочные финансовые инвестиции, как ценные бумаги особого характера, близки понятию денежных средств, поэтому существует серьёзное отличие в учёте краткосрочных и долгосрочных финансовых инвестиций.

Ценные бумаги, которые относятся к краткосрочным финансовым инвестициям:

1) свободно обращающиеся на рынке, т.е. легко трансформирующиеся в деньги;

Перечень таких ценных бумаг обязателен к опубликованию по каждой фондовой бирже.

2) обращение на рынке ценных бумаг и отражение в учёте на период не более одного календарного года.

Примеры: депозитные сертификаты, облигации и другие обязательства фирмы, оформленные ценными бумагами, акции других предприятий при условии выполнения двух выше названных правил.

В учёте краткосрочные финансовые инвестиции отражаются в составе текущих активов. Работа с депозитными сертификатами отражается по такой схеме:

- выпуск сертификата на определённый срок;
- выплата процентов либо разово, либо по утверждённой схеме;
- возможности по изменению размера депозита, соответствующий изменениям учётной политики (как правило, запрет на досрочное погашение депозитных сертификатов).

Таким образом, краткосрочные финансовые инвестиции – это специфический вариант размещения денежных средств, с целью получения

выгоды в будущем (доходов в виде процентов, дивидендов и т.д.) В учёте отражение таких вложений производится не по объектам инвестирования, а по их видам, т.е. портфелям. Первоначальное условие отражения в учёте осуществляется по первоначальной стоимости, величина которой включает: стоимость покупки и сопутствующие затраты, связанные с приобретением ценных бумаг. К примеру, комиссионные вознаграждения, прочие платежи, проходящие по фондовым биржам.

Работа с краткосрочными финансовыми инвестициями в учёте отражается такими корреспонденциями счетов (к примеру, 1000 акций по 5\$):

1) Приобретение портфеля акций

Дт «Краткосрочные финансовые инвестиции» Кт «Денежные средства» – 500

2) Начисления дивидендов по завершении отчётного периода

Дт «Дивиденды к получению» Кт «Доходы от дивидендов» – 1250

3) Поступления начисленных дивидендов от фирм-эмитентов

Дт «Денежные средства» Кт «Дивиденды к получению» – 1250

При продаже акций их продажная стоимость может быть как выше, так и ниже первоначальной рыночной, нашедшей отражение в учёте. К примеру, из числа ранее приобретённых 1000 акций 200 продаются по 7\$ за штуку.

Отражение в учёте:

Дт «Денежные средства» Кт «Краткосрочные финансовые инвестиции»

1400

1000

Кт «Доходы от продажи ценных бумаг»

400

Международным стандартом №25 предусмотрено 2 возможных варианта отражения краткосрочных финансовых инвестиций в учёте:

1. По меньшей величине из двух возможных: себестоимость приобретения, рыночная стоимость;

2. По рыночной стоимости.

Зачастую, как отмечалось выше, отражение в учёте производится по 1-му варианту. При этом, если в учёте отражена себестоимость приобретения, то

необходимо корректировать учётные данные исходя из колебаний рыночной стоимости. К примеру, на основе выше рассмотренного, рыночная стоимость ранее приобретённых фирмой акций понизилась с 5\$ до 4\$. В учёте отражается проводка:

Дт «Нереализованные убытки по краткосрочным ценным бумагам»

Кт « Уменьшение рыночной стоимости краткосрочных ценных бумаг» – 1000

В отчётности данные операции отражаются так: Отчёт о прибылях и убытках в составе затрат с расшифровкой, нереализованные убытки – по краткосрочным ценным бумагам. В балансе отражаются в составе текущих активов по статье «Краткосрочные ценные бумаги» по низшей стоимости. Если в ходе деятельности рыночная стоимость акций повышается, то в учёте делаются обратные проводки, но при этом, величина стоимости не может превышать первоначальной стоимости приобретения.

Отражение краткосрочных финансовых инвестиций по принципу низшей стоимости имеет целью обеспечение осторожности в отражении активов фирмы. Вместе с тем, использование в учёте рыночного метода обеспечивает такие преимущества:

- 1) большая полезность бухгалтерской информации для инвесторов;
- 2) информация о рыночной стоимости позволяет собственнику реально оценивать величину текущих активов предприятия данной составляющей;
- 3) рыночная стоимость создаёт условия для более реалистичных прогнозов движения денежных средств.

4. Учёт денежных средств в кассе

В соответствии с отечественной практикой ведения учёта каждая кассовая операция отражается ордерами на их основе записью в Кассовой книге. Дневные кассовые отчёты – основания для записей в журналах и ведомостях, итоги – записи в Главной книге.

Каждому юридическому лицу банковские учреждения, на основании соответствующих расчётов, утверждает лимит кассы. Его величина зависит от объёма налично-денежного оборота за предшествующий отчётный период. Касса одна, Кассовая книга – одна.

В зарубежных странах работа с денежными средствами в кассе и отражение их в учёте осуществляется таким образом.

Для осуществления платежей наличными деньгами администрацией утверждается фонд мелкой наличности. Его величина устанавливается исключительно по потребности и может колебаться от десятка до тысяч долларов. Такие фонды мелкой наличности (мелкие кассы) предназначены для оплаты почтовых, канцелярских, транспортных и др. расходов. Малые кассы могут создаваться в каждом структурном подразделении – филиале, отделе, цехе. В таком подразделении назначается материально-ответственное лицо и устанавливается предельный размер малой кассы. Раз в неделю или месяц при необходимости производится пополнение малой кассы до установленной величины. Создание такого фонда подразделений:

Дт «Фонд мелкой наличности» Кт «Денежные средства» – 100

В ходе деятельности производимые расходы подтверждаются соответствующими документами и предъявляются материально-ответственному лицу. Данные документы подписываются работником, осуществляющим расходы. По мере расходования средств материально-ответственное лицо составляет отчёт и предъявляет его в бухгалтерию, на основании которого дебетуются соответствующие счета затрат и кредитуются счёт «Фонд мелкой наличности».

Таким образом, в Украине пока сохранена старая система работы с наличными. При этом существует 2 подхода отражения операций:

- по фонду мелкой наличности;
- в Главной книге.

По американской системе остатки меняются лишь в двух случаях:

- 1) создание фонда мелкой наличности;

2) увеличение или уменьшение его величины.

В Англии на момент выдачи наличных из малой кассы дебетуется соответствующий счёт затрат и кредитуется фонд мелкой наличности. При оформлении малой кассы руководствуются выше изложенной проводкой, т.е.: Дт «Фонд» Кт «Деньги»

При этом операции по фонду наличности отражаются в Главной книге. Фонд мелкой наличности в балансе отражается в составе прочих остатков денежных средств. Поэтому аналитический учёт ведётся в Кассовой книге специфической формы, в которой по Дт и Кт одновременно ведутся записи по двум колонкам: «Касса» и «Банк». Если кассовая операция двойной записью замыкается только на кассовую книгу и не требует записи в других учётных регистрах, то статьи называются «Контра». Соответствующие пометки в Кассовой книге с пояснениями кассовых операций производятся в графе «Фолио».

ТЕМА 4. Учёт расчётов с дебиторами

1. Классификация, оценка дебиторской задолженности. Учёт счетов к получению
2. Учёт скидок и возврата проданных товаров
3. Методика расчёта и учёт резерва сомнительных долгов
4. Учёт полученных векселей
5. Учёт дисконтированных векселей

1. Классификация, оценка дебиторской задолженности. Учёт счетов к получению

Чаще всего предприятие осуществляет продажу товаров в кредит. В случае непосредственных расчётов безналичным или наличным путём обеспечивалось бы стабильное поступление выручки, но при ограниченных объёмах продаж.

Продажа в кредит стимулирует объём валовой выручки, но приводит к образованию дебиторской задолженности предприятия. В соответствии с международными стандартами учёта дебиторская задолженность включает в себя все требования предприятия к юридическим и физическим лицам относительно денег, товаров или услуг.

Дебиторская задолженность существует в 2 видах:

- 1) Торговая (операционная);
- 2) Особенная (неоперационная).

В зависимости от срока погашения задолженность различают: краткосрочную и долгосрочную. К первой относят задолженность, срок погашения которой не превышает 12 месяцев или длительности одного операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев.

Торговая задолженность возникает в процессе обычной деятельности предприятия. В связи с тем, что её значительные объёмы связаны с

продажами, операционная задолженность называется торговой. При оформлении такой задолженности предоставляется коммерческий кредит. Коммерческий кредит предоставляется, как правило, на основе договора на срок от 15-50 дней, реже больше. Задолженность по торговым операциям находит отражение на счёте «Счета к получению». Основанием для записи по нему служат счета-фактуры. При осуществлении торговых операций с использованием векселей работают по счёту «Векселя полученные».

Неоперационная дебиторская задолженность возникает при осуществлении операций, не связанных с обычной деятельностью предприятия. В их числе: кредиты и авансы другим предприятиям, депозиты в порядке обеспечения предоставленных гарантий, дивиденды, проценты. В отдельных случаях при возникновении ошибок в случае переплаты излишней суммы и т.п., дебиторская задолженность может быть классифицирована как текущая задолженность предприятия.

В соответствии с Международными стандартами учёта фирмы самостоятельно выбирают варианты отражения дебиторской задолженности в балансе. Тем не менее, стандартом №1 предполагается соблюдение правил:

- 1) чёткое деление дебиторской задолженности по видам;
- 2) правильное размещение корректировочных статей, прежде всего резерва сомнительных долгов относительно соответствующих статей дебиторской задолженности;
- 3) размещение задолженности в разделе текущих активов строго краткосрочного характера;
- 4) обязательная расшифровка убытков предприятия, возникших в результате дебиторской задолженности в примечаниях к отчётности;
- 5) чёткое выделение той части дебиторской задолженности, которая направляется предприятию в качестве залога или обеспечения;
- 6) чёткая расшифровка рисков, возникших с дебиторской задолженностью.

При отражении в учёте дебиторской задолженности предприятие руководствуется принципом осмотрительности. При совершении торговых операций с отсрочкой платежа в учётных регистрах производится запись:

Дт «Счета к получению» Кт «Доход от реализации»

Несмотря на тщательную оценку платежеспособности потенциальных клиентов, предприятие не гарантировано, если не от безнадёжной, то сомнительной дебиторской задолженности.

Таким образом, возникает ситуация, что отражённая в учёте дебиторская задолженность не отражает реального состояния активов предприятия и соответственно не оправдывает ожидаемых объёмов дохода от реализации. Для того чтобы предупредить данную ситуацию, дебиторская задолженность отражается в учёте в сумме чистой реализационной стоимости.

Чистая реализационная стоимость – это первоначальная стоимость минус сомнительная задолженность, скидки и суммы возвращённых товаров.

Для обеспечения надлежащего отражения в учёте и отчётности счёта ведутся отдельно по каждому покупателю с использованием специальных журналов:

1. Журнал учёта продаж с отсрочкой платежа;
2. Журнал учёта покупок с отсрочкой платежа;
3. Журнал учёта денежных поступлений;
4. Журнал учёта денежных выплат.

Формы всех журналов не стандартизированы, каждое предприятие разрабатывает их по потребности. Многие фирмы вместо журнальной формы применяют систему Журнальных ордеров. Это позволяет приспособить вопросы оценки и отражения в учёте дебиторской задолженности к компьютеризированным формам учёта.

2. Учёт скидок и возврата проданных товаров

Как отмечалось выше, важным моментом оценки отражения в учёте дебиторской задолженности является вопрос определения чистой реализационной стоимости. При этом большое значение имеет факт организации продажи со скидками, а также юридических возможностей покупателя по возврату товаров. При организации торговли важным моментом является определение факта перехода собственности от покупателя к продавцу.

Известный метод начисления доходов предполагает отражение в учёте суммы дохода в момент формирования дебиторской задолженности (в то время как при кассовом методе доходы начисляются в момент реального поступления денежных средств на банковские счета или кассу). Таким образом, возникает расхождение во времени возникновения задолженности и реального движения денежных потоков.

В соответствии с принципом начисления доходов, доход отражается в учёте в момент перехода права собственности. Это время – основание для записей по отражению покупателей в учёте факта приобретения товаров и возникновения обязательств по ним, а у продавца – факта реализации товаров и права на получение денег за них. При продаже товаров за деньги в учёте производится запись: Дт «Денежные средства» Кт «Доход от реализации». При продаже товаров в кредит: Дт «Счета к получению» Кт «Доход от реализации».

Различают 2 вида скидок покупателю при покупке товаров:

1) Торговые (величина скидки привязывается к объёму продаж);

К примеру, при стоимости 15\$ приобретение торговых единиц по цене 12\$ (20% скидок)

2) Денежные (ориентированы на стимулирование срока платежа).

Как правило, это выражается, если в соответствии с договором срок платежа установлен в течение 30 дней, то скидка может устанавливаться,

если предприятие заплатит за товар в течение 5,10 или 15 дней. В противном случае скидка не устанавливается. В условных обозначениях: 2/10, n/30, что означает: срок платежа – 30 дней и установление 2%-ной скидки при оплате товара в течение первых 10 дней. Проводками предоставление скидки отражается (сумма товаров 1000\$):

Дт «Денежные средства» Кт «Счета к получению»

980 1000

Дт «Скидки с продаж»

20

Условия 5/10, ЕОМ, n/60 означает, что если платёж проведён в течение 10 дней по завершении месяца, то покупателю предоставляется 5%-ная скидка.

Срок платежа по договору – 60 дней без предоставления скидок.

Предоставление скидок – эффективный способ ускорения расчётов. В зарубежной практике для учёта скидок используется 2 метода:

- 1) Валовой;
- 2) Чистый.

В рамках валового метода первоначально в учёте отражается общая сумма предполагаемой выручки, не принимая во внимание систему установленных скидок. Лишь по мере их реального предоставления данные скидки отражаются в учёте.

Чистый метод предполагает прямое отражение их в учёте, т.к. на практике покупатели, осуществляющие сделки купли-продажи с предоставлением скидок используют эту возможность. Поэтому на счетах бухгалтерского учёта и финансовой отчётности дебиторская задолженность и доход отражаются с учётом предоставления скидки, а в случае её неиспользования в учёте производится запись:

Дт «Счета к получению» Кт «Утраченные скидки за оплату в срок»

Отражение в учёте возвращённых товаров в рамках законодательства осуществляется так. Учитывается, что возвращённый товар может быть заменён на аналогичный, но качественный или уценённый. Для отражения

возвращённых или уценённых товаров используется специальный счёт «Возврат реализованных товаров и уценка». Каждый случай возврата и уценки сопровождается записью: Дт «Возврат реализованных товаров» и «Уценка» Кт «Денежные средства» или «Счета к получению».

Такие счета как «Скидки с продаж», а также «Возврат реализованных товаров» и «Уценка» являются контрарными по отношению к счёту «Доход» или «Выручка от реализации». Поэтому при формировании отчёта доход от реализации корректируется в сторону уменьшения на сумму предоставленных скидок, возвращённых товаров и величину уценки.

3. Методика расчёта и учёт резерва сомнительных долгов

В процессе формирования дебиторской задолженности каждый хозяйствующий субъект учитывает факт, что в условиях хозяйственных рисков возможны ситуации, как с задержкой погашения, так и непогашением отдельными контрагентами соответствующей доли задолженности. Поэтому как в учёте, так и при формировании финансовой отчётности встаёт проблема определения чистой стоимости реализации, имея в виду систему предоставляемых скидок, объёмы возвращённых и уценённых товаров, а также величины возможной непогашенной дебиторской задолженности.

Возникновение ситуации с непогашением задолженности при этом трактуется как обычные затраты предприятия, связанные с продажей товара в кредит, который предоставляет преимущества, но может иметь и негативные последствия. В учёте, как известно, в соответствии с принципом начисления доходов производится запись: Дт «Счета к получению» Кт «Доход от реализации». Таким образом, в финансовой отчётности отражается недостоверная информация, как об объёмах реализации, так и о финансовом результате деятельности.

Данная проблема разрешается путём формирования в отчётном периоде резерва сомнительных долгов. При этом производится запись: Дт «Затраты

на сомнительную задолженность» Кт «Резерв сомнительных долгов». В Отчёте о прибыли и убытках данные затраты отражаются в составе операционных расходов. Резерв сомнительных долгов также контрарный счёт, с помощью которого в учёте и отчётности общая дебиторская задолженность очищается на величину сомнительных долгов.

В международной практике существует 3 метода отражения дебиторской задолженности в финансовой отчётности:

1) В балансе отдельными статьями показывается как сумма дебиторской задолженности, так и резерв сомнительных долгов.

Таким образом, при определении валюты из общей суммы задолженности вычитается резерв.

2) Дебиторская задолженность отражается в балансе очищенной, но в круглых скобках приводится величина резерва сомнительных долгов.

3) В балансе дебиторская задолженность показывается «очищенной», а величина резерва расшифровывается в примечаниях к финансовой отчётности.

В Украине используется первый метод. В мировой практике существует 2 способа расчёта резерва сомнительных долгов:

1. Метод процента от чистой реализации в кредит.

2. В зависимости от срока давности дебиторской задолженности.

При оценке по первому методу рассчитывается средний процент убытков от сомнительных долгов не менее чем за 3 года. Чистая реализация рассчитывается в отчётном периоде путём вычитания из суммы продаж величин скидок и возвращённых товаров.

Пример: Объём продаж – 161 000\$, возврат и уценка – 10 000\$, скидки – 1250\$, остаток неиспользованного резерва сомнительных долгов – 910\$.

Резерв отчётного периода при среднем проценте убытков за 3 последних года в размере двух определяется так:

$$(161\ 000 - 10\ 000 - 1250) \cdot 0,02 = 2995\$$$

С учётом неиспользованного остатка резервов предыдущих периодов общая сумма составляет:

$$2995+910 = 3905\$$$

В учёте проводка: Дт «Затраты на сомнительную задолженность» Кт «Резерв сомнительных долгов» – 2995

По второму методу при начислении резервов исходят из того, что чем больше срок существования дебиторской задолженности, тем выше вероятность её непогашения. Поэтому дебиторская задолженность делится на части исходя из срока давности. По ненаступившим срокам устанавливается 1% сомнительных долгов, при просрочке от 1-30 дней – 3%, 31-60 дней – 4%, 61-90 дней – 5%, более 90 дней – 20%. Для каждой соответствующей части дебиторской задолженности начисляется резерв сомнительных долгов.

В случае признания дебиторской задолженности безнадежной, она списывается проводкой:

Дт «Резерв сомнительных долгов» Кт «Счета к получению»

Если таки задолженность гасится, то в начале делается обратная проводка, а затем зачисляются поступившие средства:

Дт «Денежные средства» Кт «Счета к получению»

Существует прямой метод списания безнадежных долгов. В этом случае компании делят дебиторскую задолженность на сомнительную и безнадежную. По сомнительной задолженности работают по одному из рассмотренных методов через резерв, а безнадежная задолженность относится на затраты того периода, когда она была признана таковой:

Дт «Затраты на сомнительную безнадежную задолженность» Кт «Счета к получению»

Данный метод приводит к нарушению принципа соответствия в учёте, т.к. затраты по безнадежной задолженности относятся не на тот период, когда возникла задолженность, а на отчётный.

4. Учёт полученных векселей

Расчёты векселями в зарубежных странах используются как при торговой, так и при неоперационной дебиторской задолженности.

Простой вексель – это ценная бумага, которая означает безусловное обязательство векселедателя выплатить векселедержателю указанную сумму в указанный срок и в указанном месте.

Основные его реквизиты:

- наименование векселедателя;
- наименование векселедержателя (Ремитент);
- процентная ставка.

Проценты по векселю начисляются исходя из установленной ставки (годовая ставка) и срока погашения по формуле: (Основная сумма * годовая ставка * срок погашения) / продолжительность календарного года.

В некоторых странах для финансовых расчётов продолжительность квартала принимают за 90 дней, а года – 360. В других берут фактическую продолжительность.

Пример: Простой вексель на 2000\$ под 12% годовых на 90 дней. Причитающиеся проценты:

$$(2000 \cdot 12 \cdot 90) / 360 / 100 = 60\$$$

Таким образом, по истечении срока погашения ремитент получит сумму в размере 2060\$.

В учёте операции с простыми векселями описываются проводками:

1) Получен вексель

Дт «Векселя полученные» Кт «Счета к получению» – 2000

2) Погашение векселя

Дт «Денежные средства» Кт «Векселя полученные»

2060

2000

Кт «Доход от процентов»

60

3) Отказ от оплаты векселя, либо истечение срока оплаты

Дт «Особенные дебиторы» Кт «Векселя полученные»

2060

2000

Кт «Доход от процентов»

60

Таким образом, учитываем, что на счёте «Векселя полученные» отражаются те, по которым срок не наступил, а на «Векселя просроченные» – по истечению срока.

5. Учёт дисконтированных векселей

Переводной вексель (тратта) – это вексель, который выписывает ремитент (векселедержатель) третьей стороне путём специальной надписи (индоссамент).

Продажа дебиторской задолженности, оформленная векселем, в финансовой практике называется факторинг. Тот процент, который банк, либо другая третья сторона удерживает по переводному векселю, называется учётной ставкой. Такой вид финансовой деятельности называется учётом векселей или дисконтированием. Поэтому возможно сочетание «дисконтирование векселя», т.е. его продажу.

Рассмотрим количественный пример: Вексель на сумму 2000\$, выписанный под 12% годовых на 90 календарных дней, продаётся банку по учётной ставке 15% годовых через 30 календарных дней. Сумма, которую банк должен выплатить ремитенту при покупке векселя определяется: базовая сумма для расчёта – 2060\$, её получит банк от векселедателя по мере наступления срока платежа; проценты, которые удерживает банк с ремитента:

$$(2060 \cdot 0,15 \cdot 60) / 360 = 53\$$$

Таким образом, при покупке данного векселя банк уплачивает ремитенту сумму: $2050 - 53 = 2007\$$

Ремитент отражает её проводкой:

Дт «Денежные средства» Кт «Векселя полученные»

2007

2000

Кт «Доход от процента»

7

При работе с переводными векселями учитываем, что третья сторона обладает правом регресса, т.е. обязательство ремитента погасить вексель по мере наступления срока, если это не сделано векселедателем, т.е. возможен возврат неоплаченного векселя.

ТЕМА 5. Учёт товарно-материальных запасов

1. Понятие, состав и оценка товарно-материальных запасов, задачи их учёта
2. Определение стоимости запасов
3. Системы учёта товарно-материальных запасов
4. Методы оценки выбытия запасов
5. Отражение товарно-материальных запасов в финансовой отчётности

1. Понятие, состав и оценка товарно-материальных запасов, задачи их учёта

Запасы играют важную роль в деятельности любого предприятия. Оптимизация их размеров, эффективность использования в значительной мере оказывают влияние на финансовый результат деятельности. Запасы для различных фирм включают в себя:

- для торговых предприятий: готовые товары, которые приобретены и хранятся для дальнейшей перепродажи без больших дополнительных затрат по их переработке;

- для фирм производственного характера: сырьё, материалы и комплектующие изделия, незавершенное производство и готовая продукция.

В связи с выше изложенным, для отражения в учёте различных видов запасов помимо основного счёта открываются счета низших порядков. Запасы превращаются в наличные деньги в течение календарного года или в течение операционного цикла, поэтому в финансовой отчётности отражаются в составе текущих активов. Вместе с тем, для запасов характерен более низкий уровень ликвидности, чем дебиторской задолженности.

Отражение запасов в учёте регламентируется МСБО №2, в соответствии с которым запасы – активы, которые содержатся для продажи в условиях обычной хозяйственной деятельности, пребывают в процессе производства с конечной целью реализации готового продукта или представляют собой

основные или вспомогательные материалы для потребления в производственном процессе.

В зарубежной практике включение в категорию запасов осуществляется исходя из соответствия цели: перепродажа или потребление в процессе производства. Поэтому земля, объекты недвижимости, которые по экономической сущности не относятся к категории предметов труда, но трактуются как запасы, если содержатся на фирме для перепродажи.

Основными задачами учёта запасов являются:

- 1) Определение себестоимости приобретённых запасов;
- 2) Определение стоимости, по которой запасы могут быть списаны на затраты в процессе их использования, потребления или продажи;
- 3) определение стоимости запасов для отражения в балансе на отчётную дату.

Исходя из положения МСБО №2, отражение запасов в учёте и отчётности должно производиться по меньшей из 2-х оценок:

- себестоимость;
- чистая стоимость реализации.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку, продажу. Различного рода скидки, возвраты, уценки вычитаются из себестоимости на стадии определения стоимости приобретения запасов. Из стоимости запасов вычитаются и относятся на затраты соответствующего отчётного периода следующие составляющие:

- сверхнормативные суммы отходов;
- затраты на хранение, если они не являются неотъемлемой составной частью производственного процесса;
- административные расходы, которые не связаны с доставкой;
- затраты, связанные с продажей.

Если запасы оказались частично повреждёнными, либо цены их реализации снизились, применяется практика частичного списания запасов ниже себестоимости до чистой стоимости реализации.

Чистая стоимость реализации – это расчётная цена продажи уменьшенная на расчётные затраты, связанные с завершением производства или осуществления продаж.

2. Определение стоимости запасов

Запасы находят отражение в 2 формах финансовой отчётности: в балансе и Отчёте о прибылях и убытках. При этом нереализованные в течение отчётного времени запасы отражаются в балансе, а реализованные – в составе Отчёта о прибылях и убытках.

В рамках принципа соответствия, затраты, связанные с ТМЗ, отражаются в учёте в том же отчётном периоде, что и доход от реализации данных запасов.

Себестоимость реализованных запасов – разница между стоимостью запасов для продажи и величиной их остатка на конец отчётного периода. Иными словами, себестоимость реализованных запасов – это их остаток на начало отчётного периода + поступления в процессе отчётного периода – остаток на конец.

Таким образом, увеличение конечных остатков запасов приводит к уменьшению себестоимости реализованных товаров.

3. Системы учёта товарно-материальных запасов

В зарубежной практике для учёта ТМЗ могут использовать 2 системы:

- 1) Система постоянного учёта;
- 2) Система периодического учёта.

В рамках постоянной системы учёта обеспечивается бухгалтерская информация о наличии запасов на каждый день отчётного периода. При этом обеспечивается ведение специального счёта «Товарно-материальные запасы», а также отдельного счёта для каждого вида товаров, которые

находятся в запасах. На этих счетах постоянно в течение периода находят отражение следующая информация:

- количество и стоимость каждого приобретения;
- количество и стоимость каждой реализации;
- количество и стоимость данного вида товара на каждый отчётный день.

Структурно данные счета представляют собой отражение информации за каждый день отчётного периода с точки зрения поступления, реализации и определения конечного остатка. При этом остаток на начало операционного дня – это остаток на конец предыдущего дня. В свою очередь, обобщённые данные этих счетов служат основанием для записей по синтетическому счёту «ТМЗ», в котором за каждый день отражаются итоговые объёмы приобретений, реализации и итогового сальдо по запасам. Система постоянного учёта позволяет иметь чёткую информацию о себестоимости реализованной продукции и фактических конечных остатков без дополнительных инвентаризаций ценностей.

Таким образом, система постоянного учёта обеспечивает постоянное отражение операций, связанных с приобретением, продажами и остатками запасов. При этом такие счета как «Возврат и уценка приобретённых товаров», а также «Затраты на приобретение запасов» не ведутся, т.к. вся эта информация напрямую отражается на счёте «ТМЗ». Для системы постоянного учёта запасов в виду их большого разнообразия характерна высокая трудоёмкость, поэтому реализуются с применением бухгалтерских программных комплексов.

Система периодического учёта предполагает, что запасы, отражающие движение запасов в течение отчётного периода не ведутся. В учёте используются счета «Затраты на приобретение товаров». Запасы на конец отчётного периода определяются путём инвентаризаций, а себестоимость реализованных товаров из известного выражения:

Сальдо начальное + поступления – Сальдо конечное по результатам
инвентаризации

При этом счёт «Себестоимость реализованных товаров» не ведётся, а определяется в конце отчётного периода и отражается в Отчёте о прибылях и убытках. Недостатками системы являются: отсутствие информации об остатках и себестоимости реализованных товаров в процессе отчётного периода, что не позволяет осуществлять эффективный текущий контроль работы с запасами.

4. Методы оценки выбытия запасов

В условиях рыночной экономики в процессе отчётного периода цены одного и того же товара могут колебаться, поэтому возникает проблема оценки конечных запасов и себестоимости их реализации.

Международной практикой опробованы и используются следующие методы оценки выбытия запасов:

- 1) Метод сплошной идентификации;
- 2) Метод средней стоимости;
- 3) Метод списания первых поступлений (ФИФО);
- 4) Метод списания последних поступлений (ЛИФО).

По первому методу движение денег полностью совпадает с реальным движением товаров и отражается в учёте синхронно. Используется теми предприятиями, которые реализуют дорогостоящие товары с небольшими количествами объёмов продаж.

Метод средневзвешенной стоимости означает, что её величина определяется путём деления общей стоимости товаров для продажи на их количество.

Метод ФИФО основывается на том факте, что в учёте исходят из того, что первыми употребляются те запасы, которые поступили первыми.

Метод ЛИФО базируется на том, что первыми употребляются товары, поступившие последними.

Кроме рассмотренных четырёх методов для определения себестоимости запасов могут использовать нормативный метод и метод розничных цен. Первый базируется на широком применении в учёте норм и нормативов. Недостаток – их нужно постоянно корректировать. Метод розничных цен применяется предприятиями розничной торговли для оценки большого количества единиц запасов, который быстро меняется.

5. Отражение товарно-материальных запасов в финансовой отчётности

Как отмечалось выше, ТМЗ на конец отчётного периода могут быть определены по одному из рассмотренных ниже методов. Вместе с тем вследствие старения, колебания цен на товарных рынках, данные остатки запасов должны быть скорректированы, и лишь затем отражаются в балансе в составе текущих активов. При этом в соответствии с требованиями международных стандартов пользуются правилами оценки из двух меньших величин: либо фактической себестоимости, либо чистой реализационной стоимости, которая определяется путём вычитания возможных изменений цен вследствие старения, повреждения, а также вследствие наличия затрат, связанных с реализацией запасов.

При возрастании цен в отчёте запасы отражаются по фактической себестоимости. При снижении рыночных цен возникает ситуация, когда у предприятия могут быть потенциальные убытки вследствие снижения рыночных цен. При этом в отчёте запасы отражаются по чистой реализационной стоимости с учётом возможных убытков.

Существует 2 подхода к отражению этих убытков в отчётности:

1. Прямой;

В отчётности запасы отражаются по чистой реализационной стоимости, которая не превышает рыночной цены, если это есть, то они напрямую относятся на себестоимость продукции.

2. Непрямой

Открывается специальный корректирующий контрактивный счёт «Скидки от снижения рыночной стоимости запасов», на его основе отражается снижение рыночной стоимости, а также счёт «Убытки от снижения рыночной стоимости запасов», который позволяет скорректировать финансовый результат.

В свою очередь, существует 3 подхода использования правила низшей оценки:

- 1) По каждому I-тому виду запасов;
- 2) По группам однородных запасов;
- 3) В целом по ТМЗ.

В соответствии с МСБО №2 «Составление финансовой отчётности» применительно к запасам в отчётности должны раскрываться:

- в сфере учётной политики – подход, принятый на фирме применительно к оценке запасов;
- общая балансовая стоимость ТМЗ;
- та её часть, которая отражается по чистой реализационной стоимости;
- та часть запасов, которые переданы фирмой под залог (при получении кредита и т.п.).

ТЕМА 6. Учёт долгосрочных активов

1. Характеристика долгосрочных активов, их классификация и оценка
2. Учёт поступления основных средств
3. Методы расчёта и учёт амортизации основных средств
4. Учёт модернизации и ремонта основных средств
5. Учёт списания и реализации основных средств
6. Учёт природных ресурсов
7. Учёт нематериальных активов и их амортизация

1. Характеристика долгосрочных активов, их классификация и оценка

Долгосрочные активы – это те активы, которые обеспечивают кругооборот стоимости, а не принимают прямое участие в нём через потребление.

Долгосрочные активы с позиции экономики представляют собой те экономические выгоды, которые может иметь фирма не в рамках одного операционного цикла, а в течение длительного периода времени, который превышает год и, как правило, составляет несколько лет. К долгосрочным активам относят активы, которые соответствуют 2 признакам:

- 1) предназначены для использования в производственной деятельности, а не перепродажи;
- 2) срок использования – свыше одного года с распределением стоимости по периодам применения (это осуществляется на основе амортизации).

Долгосрочные активы классифицируются по 3 признакам:

1. Форма:

- материальные (в их составе земля, здания, сооружения, оборудование, природные ресурсы и т.п.);
- нематериальные (те же);

2. Начисление амортизации:

- по которым начисляется (здания, сооружения, нематериальные активы);

- не начисляется (земля);
- рассчитывается степень использования и сокращения запасов;

3. Отношение к процессу восстановления:

- восстанавливаются (земля, здания, сооружения, нематериальные активы);
- не восстанавливаются (природные ресурсы).

Долгосрочные активы отражаются в учёте по первоначальной фактической себестоимости, которая включает: покупную стоимость с учётом полученных скидок, таможенные сборы, первоначальные затраты на доставку и разгрузку, затраты на монтаж, затраты на доведение долгосрочных активов до рабочего состояния.

При формировании первоначальной фактической себестоимости следует критически подходить к включению в их состав различных составляющих. Если активы приобретались изначально не в полностью исправном состоянии, то затраты на их ремонт относить на себестоимость нужно. Если же повреждения были причинены в период их транспортировки или отгрузки, то затраты нужно вносить на виновное лицо и в первоначальную балансовую стоимость не включать.

Оценка первоначальной стоимости по видам долгосрочных активов имеют свои особенности:

1) Земля

Включает покупную стоимость, комиссионные агентам, налоги при приобретении, гонорар адвокатам (если были), затраты на подготовку к строительству (если были). Затраты в связи с благоустройством земель (ограждение, подвесные пути) подлежат амортизации, поэтому отражаются не по счёту «Земля», а по другим счетам.

2) Здания, сооружения

При строительстве собственными силами в составе первоначальной стоимости дополнительно отражают: стоимость лицензий на строительство, затраты, связанные с проектно-сметными работами.

3) Оснащение и оборудование

При формировании первоначальной стоимости многокомпонентных долгосрочных активов исходят из того, что отдельные его элементы имеют различные сроки службы, а значит, и различные периоды амортизации. В этих условиях такие активы нужно отражать отдельно, и соответственно, определение первоначальной фактической себестоимости также осуществлять раздельно.

2. Учёт поступления основных средств

Основные средства могут поступать на предприятие в результате следующих событий или действий:

- 1) Приобретение;
- 2) Создание долгосрочных активов собственными силами (строительство);
- 3) Дарение;
- 4) Обмен.

Рассмотрим подходы к оценке и учёту долгосрочных активов применительно каждого из событий.

Приобретение основных средств осуществляется либо путём оплаты деньгами, либо в кредит. Соответственно при оплате деньгами задействуется счёт «Денежные средства», а при покупке в кредит – «Счета к оплате». Зачастую фирмы приобретают долгосрочные активы не отдельными объектами, а в комплексе. При этом оценка отдельных активов осуществляется путём определения рыночной цены каждого объекта.

Создание основных средств собственными силами предполагает определение цены, руководствуясь известным принципом минимальной оценки. Если фактическая себестоимость изготовления (строительства) выше рыночной, то такие основные средства отражаются в учёте по рыночной стоимости, а сумма превышения относится на убытки фирмы. Если наоборот, то оценка производится по фактической. При этом доходность в учёте не

отражается в соответствии с принципом консерватизма. Применительно к строительству, затраты, связанные с ним, накапливаются на счёте «Незавершённое строительство», а после ввода объекта в эксплуатацию итоговая сумма включается в состав основных средств.

Дарение как способ поступления долгосрочных активов на предприятие дифференцируется в следующих разновидностях:

1) безусловное (когда спонсор не оговаривает никаких сопутствующих условий);

2) условное

Такие условия, к примеру, – местные органы власти, передавая фирме земельный участок для создания производственных мощностей, определяет минимальную квоту рабочих мест жителей данного региона.

Активы отражаются в учёте по справедливой стоимости, величина которой определяется на основе либо экспертизы, либо устанавливается путём предварительной экспертизы в документах на передачу дарителям.

В мировой практике государство принимает активное участие в поддержке приоритетных направлений деятельности. Поэтому со стороны государства могут быть выделены средства путём проведения конкурсов, по итогам которых предприятие получает гранты для реализации задач. Отражение полученных грантов в учёте в соответствии с Международным стандартом №20 может быть двумя вариантами:

1. Метод капитала (когда безвозмездно полученные основные средства зачисляются в состав собственного капитала);

2. Метод дохода (ценности приходуются по соответствующим счетам с одновременным отражением их в составе доходов будущих периодов).

Эти 2 метода в аналогичной ситуации применимы не только во взаимоотношениях с государством, но и с другими юридическими и физическими лицами.

Отражение в учёте долгосрочных активов вследствие обмена имеет особенности исходя из того, осуществляется обмен на подобный либо неподобный актив. Подобным считается:

- выполняет те же функции в том же виде деятельности;
- обладает примерно той же справедливой стоимостью.

Следовательно, данный вид обмена не носит коммерческого характера. Себестоимость поступления здесь – это балансовая стоимость передаваемого объекта. Обмен на неподобный актив наоборот – операция коммерческого характера. Данный актив отражается в учёте по справедливой стоимости передаваемого объекта. Разница между справедливой стоимостью принимаемого и балансовой стоимостью передаваемого нами объекта представляет собой финансовый результат в виде доходов или убытков.

3. Методы расчёта и учёт амортизации основных средств

В процессе эксплуатации долгосрочных активов одной из важных проблем является распределение их стоимости между периодами эксплуатации. При этом, исходя из того, что приобретённый объект представляет собой авансом приплаченные какие-то услуги (транспортные услуги, арендная плата). С течением времени в процессе эксплуатации долгосрочных активов эти услуги потребляются предприятием. Поэтому, исходя из принципа согласования доходов и расходов, нужно часть стоимости приобретённых долгосрочных активов распределять во времени периода эксплуатации, а не относить целиком на текущий отчётный период. При этом понимается, что в соответствующем периоде авансовые затраты, произведённые при поступлении долгосрочных активов, в текущем периоде обеспечивают доход.

Поэтому в текущем периоде по мере использования долгосрочных активов делается регулирующая проводка с целью:

- отнесения части затрат на эти активы на затраты текущего периода;
- корректировки реальной стоимости долгосрочных активов.

При этом делается проводка: Дт «Затраты на амортизацию» Кт «Накопленная амортизация». В таких странах как Бельгия, Германия, Нидерланды отдельного счёта «Накопленной амортизации» не ведут. Её величина отражается по одному из субсчетов счёта «Основные средства». Таким образом, сальдо по счёту «Основные средства» не балансовая, а остаточная их стоимость.

При начислении амортизации учитывают:

1) Начисления данного специфического вида затрат не сопровождается оттоком денежных средств. Соответствующие денежные вложения были разово произведены при их поступлении на предприятие.

2) Все основные средства, кроме земли, теряют свои потребительские свойства, подвержены физическому и моральному износу. Поэтому затраты по начислению амортизации могут быть связаны не только просто с течением времени, но и с реальной эффективностью отдачи, т.е. возможным объёмом потребления соответствующих услуг.

3) При начислении амортизации учитывают, что при списании долгосрочных активов у предприятия остаются средства ликвидационной стоимости, которая определяется как сумма, которой мы можем выручить уровень ликвидации.

Таким образом, для начисления амортизации нужно иметь данные по трём показателям:

- первоначальная стоимость;
- ликвидационная стоимость;
- срок полезной эксплуатации.

Срок полезной эксплуатации определяется фирмой самостоятельно, исходя из большого количества факторов и, прежде всего, степени полезности активов. В привязке к сроку эксплуатации устанавливается норма амортизации. Срок полезной эксплуатации может быть сокращён соответствующими изменениями нормы.

Ликвидационная стоимость определяется самостоятельно, исходя из экспертных оценок. В мировой практике используется 4 метода начисления амортизации:

1. Прямолинейный (равномерный);
2. Производственный;
3. Метод суммы лет;
4. Метод уменьшения остатка

Рассмотрим их на следующем примере. Фирма приобрела долгосрочные активы стоимостью 20 000\$, срок эксплуатации – 5 лет, а сумма ликвидационной стоимости – 2 000\$.

При прямолинейном методе исходят из допущения, что эксплуатация в течение всего срока равномерна. Годовая сумма амортизации рассчитывается по формуле:

$$\frac{(\text{Первоначальная стоимость} - \text{Ликвидационная стоимость})}{\text{Срок эксплуатации}} = \frac{(20\,000 - 2\,000)}{5} = 3600\$$$

Норма амортизации при этом – величина обратная сроку эксплуатации в процентах:

$$(1/5 \cdot 100) = 20$$

Начисления амортизации по норме:

$$20 - 2 \cdot 0,2 = 3600$$

При этом сумма начисляемой по годам амортизации является постоянной для всего периода эксплуатации. Накопленная амортизация увеличивается равномерно, так же равномерно уменьшается остаточная стоимость основных средств.

Вторым методом начисления амортизации является производственный метод. Данный метод исходит из положения, что долгосрочные активы амортизируются не под влиянием времени, а под влиянием эксплуатации. Поэтому в отличие от прямолинейного метода, в котором норма амортизации начисляется исходя из времени использования. При производственном методе на показателях характеризуется степень эксплуатации, выработка за

период эксплуатации, фонд рабочего времени с учётом режимов использования.

Норма амортизации определяется из выражения:

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Ликвидационная стоимость}}{\text{Выработка (час)}}$$
Использование начисления амортизации при определении нормы по часам применяют, когда эксплуатация активов приносит реальный доход. Нецелесообразно применение в условиях морального старения активов, когда такие же активы характеризуются либо большей выработкой, либо меньшей стоимостью приобретения. В этом случае норма амортизации рассчитывается исходя из выработки активов.

При использовании производственного метода начисления амортизации, сумма начисленной амортизации, а также остаточная стоимость прямопропорциональна совокупному объёму выработки, либо объёму часов использования активов. Для данного метода характерна неравномерность начисления амортизации по годам в виду естественных причин (у новых активов ниже вероятность отказов и выше интенсивность использования). Использование метода на базе выработки затруднено тем, что не всегда представляется возможная точная количественная оценка объёмов выполненных работ (единиц, тысяч). Чаще применяется подход по рабочему времени эксплуатации.

Метод суммы лет заключается в том, что для начисления суммы амортизации пользуются выражением:

$$\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Ликвидационная стоимость}}{\text{суммы лет}} \cdot \text{коэффициент}$$

Коэффициент суммы лет определяется выражением: сумма периодов эксплуатации, которые остались до завершённого периода полезного использования + один текущий, делённое на сумму порядковых номеров периодов эксплуатации от первого до последнего.

Если для долгосрочных активов установлен период службы 5 лет, то коэффициенты суммы лет составляют:

Для первого – $5/15$ ($5=4+1$, $15=1+2+3+4+5+\dots+15$)

Для третьего – $3/15$ ($3=2+1$, 15)

Данный метод начисления амортизации предполагает ускоренное начисление исходя из большого значения коэффициентов суммы лет до первого, затем второго и т.д. Обеспечивается большое соотношение затрат по начислению амортизации и доходов от эксплуатации активов (новые активы → выше интенсивность → больше доходы → выше затраты на амортизацию)

Суть метода уменьшения остатков состоит в том, что сумма амортизации начисляется исходя из остаточной стоимости активов. При этом ликвидационная стоимость в расчётах не учитывается. Иногда метод уменьшения остатка называется методом второго уменьшения, т.к. во всяком расчётном периоде оперируем, с одной стороны, остаточной стоимостью уменьшения на величину амортизации предыдущего периода, с другой, по ликвидационной стоимости.

В Украине в системе налогового учёта начисление амортизации осуществляется от остаточной стоимости с дифференциацией норм амортизации по группам основных средств. МСБО не определяет чётко дату начала и окончания начисления амортизации. Начало – от момента введения актива в эксплуатацию. Если активы обесцениваются под влиянием времени, начисление амортизации осуществляется с даты их приобретения, а не даты ввода в эксплуатацию. Окончание – с даты выбытия.

Амортизация начисляется по всем долгосрочным активам, кроме земли. Данные затраты находят отражение в Отчёте о прибылях и убытках, т.к. существенно влияют на прибыль предприятия. Амортизация как затраты не отображает эффективность деятельности предприятия, а представляет рассредоточение во времени авансовой суммы оплаты услуг, произведённой при приобретении долгосрочных активов.

4. Учёт модернизации и ремонта основных средств

После ввода в эксплуатацию долгосрочных активов важной проблемой учёта становится отражение затрат, связанные с модернизацией их ремонта. Данные затраты исходя из специфики могут либо капитализироваться, либо включаться в состав текущих затрат. Одним из критериев отнесения их к капиталам или затратам является время их осуществления. Те затраты, которые несёт предприятие в порядке ввода активов в эксплуатацию безусловно относятся к капиталу и включают в первоначальную балансовую стоимость.

В соответствии со стандартом №16 отнесение затрат к капиталу осуществляется в том случае, если затраты улучшают их состояние и могут привести к повышению их производительности. Такие мероприятия называются модернизацией долгосрочных активов, в составе которых могут быть:

- модификация объекта с целью повышения производительности;
- улучшение свойств долгосрочных активов, которые могут привести к повышению качества выпускаемой продукции;
- внедрение новых производственных процессов, которые способствуют к существенному сокращению затрат основных видов деятельности.

В составе текущих затрат – затраты на техническое обслуживание, технические осмотры, текущие ремонты, которые включают ремонтные материалы, запасные части, З./п. соответствующих работников.

5. Учёт списания и реализации основных средств

Списание основных средств возможно в двух следующих случаях:

1. Принятие решения о нецелесообразности дальнейшей эксплуатации в виду низкого уровня полезной выгоды;
2. В связи с реализацией основных средств.

С момента списания основных средств прекращается начисление их амортизации, а первоначальная стоимость списываемых основных средств при отражении в учёте списания делится на 2 части:

- 1) накопленная за период эксплуатации амортизация;
- 2) остаточная стоимость списания в учёте отражается проводками:

Дт «Накопленная амортизация» Кт «Основные средства»

Дт «Убытки от выбытия основных средств» Кт «Основные средства»

Таким образом, производится стопроцентное списание первоначальной стоимости основных средств. При реализации основных средств зачастую стоимость реализации отличается от остаточной стоимости реализуемых средств. Если она превышает остаточную стоимость, то в учёте проводится запись:

Дт «Денежные средства» либо «Счета к оплате» Кт «Основные средства»

Кт «Прибыль от реализации основных средств»

Финансовый результат от реализации основных средств определяется разницей между стоимостью реализации и остаточной стоимостью. При списании учитывают, что в момент реализации могут быть сопутствующие затраты, связанные с реализацией, поэтому финансовый результат корректируется на их величину. Прибыль или убытки вследствие реализации основных средств в отчёте отражаются либо в составе прочих доходов (прибыль), либо в составе затрат от обычной деятельности (убытки). Если списание основных средств обусловлено чрезвычайными обстоятельствами, то финансовый результат показывается в составе доходов и расходов от чрезвычайных событий.

Бывают случаи, когда основные средства выводятся из эксплуатации с намерениями их реализации. В этом случае в учёте такие основные средства отражаются по балансовой стоимости на дату их выбытия из эксплуатации. Такие основные средства не реже одного раза в год оцениваются на предмет сохранения способности получения от них полезной выгоды. Если такой

факт установлен, то экспертным путём определяется реальная стоимость таких средств с корректировкой данных учёта.

6. Учёт природных ресурсов

Природные ресурсы (уголь, нефть, газ, леса) в учёте отражаются как истощаемые активы. В балансе отражаются в составе долгосрочных активов отдельными статьями «Лесные участки», «Месторождение газа» и т.п.

Характерной особенностью природных ресурсов является то, что в процессе их добычи они превращаются в запасы продукции, предназначенные для реализации. В момент покупки природных ресурсов, либо выявления соответствующего месторождения в учёте отражаются по стоимости приобретения, с учётом стоимости разработки. По мере использования природных ресурсов их стоимость должна относиться на соответствующие периоды разработки и делается, как правило, пропорционально объёму полученной продукции для реализации.

В процессе разработки природные ресурсы истощаются. В учёте этот процесс отражается проводкой:

Дт «Расходы на истощение природных ресурсов» Кт «Накопленное истощение»

При этом расходы на истощение определяются аналогично производственному методу начисления амортизации. Затраты на истощение – это произведение объёма добытых природных ресурсов на норму истощения на единицу продукции. Норма истощения определяется отношением первоначальной стоимости природных ресурсов к величине прогнозного объёма добычи. Если разработка природных ресурсов осуществляется в текущем году, а их реализация в следующем, то затраты на истощение относятся на следующий год для обеспечения соблюдения принципа соответствия дохода и затрат.

Затраты на разработку отражаются в учёте 2 методами:

1) По себестоимости успешных работ (затраты результативные капитализируются, а нерезультативные и неуспешные относятся на текущие затраты);

2) Метод полной стоимости (капитализируются и успешные и неуспешные затраты, нерезультативные расцениваются как часть стоимости результативных затрат обеспечивающего характера).

7. Учёт нематериальных активов и их амортизация

В соответствии со стандартом №38, нематериальный актив – это немонетарный актив, который можно идентифицировать без физической субстанции, которая содержится для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или передачи в аренду другим сторонам, а также для административных целей.

Ценность нематериальных активов обусловлена долгосрочными правами или преимуществами, которыми обладает их собственник. В составе нематериальных активов:

- патенты;
- авторские права;
- торговые знаки и марки;
- лицензии и т.п.

Чётко определено, что в их состав не включаются:

- внутренние торговые марки;
- заголовки;
- перечни клиентов;
- наименования изданий и т.п., которые используются исключительно во внутренней работе предприятия.

В учёте нематериальные активы отражаются либо по себестоимости приобретения, либо по себестоимости оформления лицензий. Некоторые

нематериальные активы, обладая значительной ценностью, могут обладать незначительной стоимостью и не находить отражение в балансе. Кроме тех случаев, когда они приобретены у другой стороны по рыночной цене.

Ведение учёта нематериальных активов предполагает решение следующих задач:

1. Определение первоначальной стоимости.
2. Начисление амортизации.
3. Корректировка учётных данных в случае существенного изменения их стоимости.

Нематериальные активы имеют, как правило, ограниченный срок применения. Вместе с тем, торговые марки, торговые знаки могут эксплуатироваться в большие периоды времени. Международный стандарт №38 для целей учёта определяет максимальный срок в 20 лет. Начисление амортизации возможно любым из четырёх рассмотренных выше методов. Чаще используется прямолинейный метод. Применяемый метод начисления амортизации обязательно расшифровывается в финансовой отчётности. Нематериальные активы, по которым можно установить чёткий срок использования (патенты, авторские права) амортизируются на 100% за установленный период, т.е. ликвидационной стоимости не имеют.

Существует 2 варианта отображения нематериальных активов:

- 1) Прямой метод

Дт «Затраты на амортизацию» Кт «Нематериальные активы»

- 2) Корректирующий метод

Дт «Затраты на амортизацию» Кт «Накопленная амортизация» с последующим определением остаточной стоимости нематериальных активов.

Те нематериальные активы, которые имеют практически неограниченный срок эксплуатации, не амортизируются. В отношении их ежегодно проводится процедура оценки возможности обесценивания с корректировкой учётной стоимости.