



# ACCA

**Введение в финансы и управление бизнесом  
(IFB)**

**Финансовый Учет**

**Книга 1**



**Учебник**

Content reviewed by  
ACCA's examining team



INTERNATIONAL

# ACCA

**«Введение в финансы и управление  
бизнесом»**

**(IFB)**

---

**УЧЕБНИК**

---

**(Финансовый учет)**

**KAPLAN**  
PUBLISHING

---

## Информация о публикации и каталогизации в Британской библиотеке

Каталогизированная запись данной книги доступна в Британской библиотеке.

Опубликовано:  
Kaplan Publishing UK  
Unit 2 The Business Centre  
Molly Millar's Lane  
Wokingham  
Berkshire  
RG41 2QZ

ISBN: 978-1-78740-389-5

© Kaplan Financial Limited, 2019

Текст в данном пособии и иные тексты, издаваемые компанией «Kaplan Group», не являются ответом на конкретный вопрос, и их не следует считать таковыми. Не следует полагаться на них как на основание для инвестирования и принятия иных решений или консультирования третьих сторон. При необходимости просим вас обращаться к соответствующим профессиональным консультантам. «Kaplan Publishing Limited», все иные компании Группы «Kaplan», Совет по Международным стандартам финансовой отчетности и Фонд МСФО безоговорочно отказываются от всех обязательств перед любыми лицами касательно убытков или претензий, прямых, косвенных, второстепенных, побочных или иным образом возникающих при использовании таких материалов. Издано и переплетено в Великобритании.

### **Признательность**

Эти материалы проверены экзаменационной группой ACCA. Целью проверки было убедиться, что материал соответствует программе курса и методическим указаниям по объему и глубине. При этом проверка не гарантирует, что каждый случай, сочетание или применение проверяемых вопросов покрыты Утвержденным ACCA Содержанием. При этом проверка не представляет собой детальную техническую проверку содержания, поскольку Утвержденный Провайдер Содержания пользуется собственными процессами обеспечения качества.

Данный Документ включает информацию, принадлежащую Совету по Международным стандартам финансовой отчетности, контролируемому Фондом МСФО, которая используется по разрешению и под лицензией Фонда МСФО. Авторские права защищены. Ничто из данной публикации не может воспроизводиться, храниться в поисковых системах, передаваться в любой форме или любыми способами – электронным, механическим, фотокопированием, перезаписыванием, и т.п., без предварительного письменного разрешения «Kaplan Publishing» и Фонда МСФО.



Логотипы Фонда МСФО, IASB, IFRS for SMEs, "Hexagon Device", "IFRS Foundation", "eIFRS", "IAS", "IASB", "IFRS for SMEs", "NIIF IASs", "IFRS", "IFRSs", "International Accounting Standards", "International Financial Reporting Standards", "IFRIC" и "IFRS Taxonomy" являются Торговыми марками Фонда МСФО.



### **Торговые марки**

Логотипы IFRS Foundation, IASB, IFRS for SME, "Hexagon Device", "IFRS Foundation", "eIFRS", "IAS", "IASB", "IFRS for SMEs", "NIIF IASs", "IFRS", "IFRSs", "International Accounting Standards", "International Financial Reporting Standards", "IFRIC", "SIC" and "IFRS Taxonomy".

Дополнительную информацию по Торговым маркам, включая информацию по странам, где зарегистрированы или используются Торговые марки, можно получить в Фонде по отдельному запросу.

## Содержание

		Страница
<b>Глава 1</b>	Вступление к финансовой отчетности	1
<b>Глава 2</b>	Нормативная база	25
<b>Глава 3</b>	Система двойной записи	37
<b>Глава 4</b>	Запись основных операций и остатки на счетах	59
<b>Глава 5</b>	Возвраты, скидки и налог с продаж	75
<b>Глава 6</b>	Запасы	97
<b>Глава 7</b>	Необоротные активы: приобретение и амортизация	127
<b>Глава 8</b>	Необоротные активы: выбытие и переоценка	149
<b>Глава 9</b>	Нематериальные активы	169
<b>Глава 10</b>	Начисления и предоплаты	181
<b>Глава 11</b>	Дебиторская задолженность	199
<b>Глава 12</b>	Кредиторская задолженность, резервы и условные обязательства	215
<b>Глава 13</b>	Структура капитала и финансовые расходы	227

<b>Глава 14</b>	<b>Сверка контрольных счетов</b>	<b>249</b>
<b>Глава 15</b>	<b>Банковская сверка</b>	<b>265</b>
<b>Глава 16</b>	<b>Пробный баланс, ошибки и вспомогательные счета</b>	<b>277</b>
<b>Глава 17</b>	<b>Подготовка основных финансовых отчетов</b>	<b>297</b>
<b>Глава 18</b>	<b>Неполные записи</b>	<b>333</b>
<b>Глава 19</b>	<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>353</b>
<b>Глава 20</b>	<b>Интерпретация финансовых отчетов</b>	<b>391</b>
<b>Глава 21</b>	<b>Консолидированный отчет о финансовом состоянии</b>	<b>417</b>
<b>Глава 22</b>	<b>Консолидированный отчет о прибыли и убытках и учет в ассоциированных компаниях</b>	<b>463</b>
<b>Глава 23</b>	<b>ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ - ВОПРОСЫ</b>	<b>479</b>
<b>Глава 24</b>	<b>ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ - ОТВЕТЫ</b>	<b>529</b>
<b>Глава 25</b>	<b>Ссылки</b>	<b>561</b>
<b>Алфавитный указатель</b>		<b>1.1</b>

По завершении данной главы вы сможете:

- дать определение финансовой отчетности
- идентифицировать и дать определение типов субъектов хозяйственной деятельности
- идентифицировать пользователей финансовых отчетов и их информационные потребности
- идентифицировать цели основных финансовых отчетов
- дать определение элементов финансовых отчетов
- дать определение и объяснить концепции и характеристики учета.

## 1 Общее представление об учете

### УЧЕТ СОСТОИТ ИЗ ДВУХ ЭЛЕМЕНТОВ

Записи

Обобщение

Управленческий учет

### ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Отчет о движении  
денежных средств

Отчет об  
изменениях  
капитала

Отчет о  
прибыли и  
убытках

Отчет о финансовом  
состоянии

Примечания

Система учета предприятия записи и обобщение данных о финансовых результатах/финансовом состоянии предприятия за определенный период времени. Эта информация очень важна для разных заинтересованных сторон, анализирующих эту информацию для принятия важных экономических решений. Крайне важно дать таким заинтересованным сторонам высококачественную информацию для принятия высококачественных решений.

В данной главе рассматривается характер разных предприятий, заинтересованные стороны, идентифицируются их требования к информации, и как это соотносится с процессом финансовой отчетности.



#### **Финансовый и управленческий учет**

##### **Финансовый учет**

Финансовый учет обеспечивает выпуск финансовых отчетов для внешних пользователей. Они являются отчетами об управлении советом директором денежными средствами, доверенными ему акционерами.

Инвесторы должны иметь возможность выбора компаний, в которые они могли бы инвестировать, и сравнения эффективности инвестиций. Для облегчения сравнения финансовые отчеты готовятся в соответствии с принятыми учетными принципами и стандартами. Международные стандарты бухгалтерского учета

(IAS® Standards) и Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS® Standards) помогают уменьшить различия в способах подготовки финансовых отчетов компаниями разных стран.

Финансовые отчеты – это публичные документы, и поэтому в них не раскрывается детальная информация о, например, прибыльности конкретных продуктов.

#### **Управленческий учет**

Руководству нужна детальная и своевременная информация для управления компанией и планирования ее работы. Руководству необходимо рассчитать себестоимость изделий и методов их производства, оценить прибыльность, и т.п. Для этой цели управленческий учет представляет информацию таким образом, чтобы она была полезной для руководства, например, информацию по производственным блокам или линиям продукции.

Управленческий учет – это неотъемлемая часть управления компанией, включающего идентификацию, предоставление и интерпретацию информации, используемой для:

- разработки стратегии
- планирования и контроля
- принятия решений
- оптимизации использования ресурсов.

## 2 Пользователи финансовых отчетов



Основными пользователями финансовых отчетов (заинтересованными сторонами) являются следующие группы:



- **Инвесторы** и потенциальные инвесторы заинтересованы в потенциальной выгоде и безопасности своих инвестиций. Будущую прибыль можно оценить по прошлым показателям конкретного предприятия, отраженным в отчете о прибыли и убытках. Безопасность инвестиций может определяться через финансовую мощь и платежеспособность предприятия, показанные в отчете о финансовом состоянии. Наиболее крупными и сложными группами инвесторов являются институциональные инвесторы, например, пенсионные фонды и паевые трасты.
- **Сотрудники** и представители профсоюзов должны знать, может ли работодатель обеспечить надежное трудоустройство и возможное повышение зарплаты. Их также весьма интересует уровень зарплат и льгот верхнего эшелона управления. Информация о прибыльности определенного подразделения окажется полезной, если части бизнеса угрожает закрытие.
- **Кредиторы** должны знать, выплатят ли им их деньги. Это зависит от платежеспособности предприятия, что показывается в отчете о финансовом состоянии. Долгосрочные займы могут обеспечиваться залогом конкретных активов предприятия. Стоимость таких активов указывается в отчете о финансовом состоянии.
- **Правительственные органы** должны знать, как работает экономика, для планирования своей финансовой и промышленной политики. Налоговые органы также используют финансовые отчеты для оценки размера налогов, которые должно заплатить предприятие.
- **Поставщикам** надо знать, заплатят ли им. Новым поставщикам может понадобиться подтверждение финансового здоровья предприятия до того, как они согласятся начать поставки.
- **Клиентам** надо знать, что предприятие может продолжать им свои поставки в будущем. Это особенно важно в тех случаях, когда клиент зависит от специализированных поставок предприятия.
- **Общественность** может захотеть оценить влияние предприятия на экономику, окружающую среду и местное население. Компании могут вносить свой вклад в местную экономику и население, предоставляя рабочие места и делая закупки у местных поставщиков. Некоторые компании принимают программы корпоративной ответственности, через которые они охраняют окружающую среду, поддерживают экономику и местное население путем, например, поддержки переработки отходов.

Руководство и конкуренты также могут использовать финансовые отчеты предприятия для принятия экономических решений. При этом руководство будет, в основном использовать информацию из управленческого учета как главного источника финансовой информации для принятия решений. Конкуренты же могут оценивать общедоступную информацию для принятия решений по своей деятельности.

В целом, пользователям финансовых отчетов нужна правильная и надежная информация, которая помогла бы им оценить качество распоряжения управленческого персонала контролируемые им

ресурсами. Финансовая информация позволяет пользователям требовать от управленческого персонала отчета за его решения и дает им возможность принять решение, инвестировать ли в бизнес или предоставить ему иные ресурсы.



### Упражнение 1

**Кому из указанных ниже пользователей по вашему мнению нужна наиболее детальная финансовая информация?**

- A Конкурентам
- B Управленческому персоналу предприятия
- C Профсоюзам
- D Инвесторам

### 3 Типы субъектов хозяйственной деятельности

Бизнес может работать одним из нескольких способов:

#### **Индивидуальный предприниматель**

Это – самая простая форма ведения бизнеса, при которой им владеет и его ведет один человек, хотя он и может нанимать других на работу. При такой форме хозяйствования нет правовой разницы между владельцем и предприятием. При этом владелец получает всю прибыль и несет неограниченную ответственность за все убытки и долги бизнеса.

Структура капитала индивидуального предпринимателя также относительно проста. Есть счет капитала, который представляет финансовый интерес владельца бизнеса. Владелец может отражать на этом счете дополнительные взносы капитала или получаемую в результате работы прибыль, на которую индивидуальный предприниматель имеет право. Счет капитала может быть им уменьшен из-за его изъятия со счета (часто именуется снятием) или понесенных убытков.

#### **Партнерство**

Как и в случае с индивидуальным предпринимателем, собственники партнерства получают всю прибыль и несут неограниченную ответственность за все убытки и долги бизнеса. Ключевым отличием есть то, что здесь минимум два собственника. Совладельцы или партнеры несут солидарную ответственность за убытки компании (т.е. каждый из них несет полную ответственность за все обязательства компании).

Структура капитала партнерства похожа на структуру капитала индивидуального предпринимателя. Каждый из партнеров имеет финансовый интерес в бизнесе, и этот интерес делится на счет капитала и текущий счет. Счет капитала – это обычно фиксированная сумма, которая изменяется при присоединении или уходе партнера. Текущий счет показывает долю прибыли или убытков каждого партнера за вычетом снятий, делавшихся таким партнером.

### **Общества с ограниченной ответственностью (ООО)**

В отличие от индивидуального предпринимательства и партнерств, ООО организуются как отдельные от своих владельцев юридические лица. Это достигается путем регистрации предприятия. Владельцы компании (акционеры) инвестируют капитал в предприятие в обмен на акции, что дает им право на долю в остаточных активах компании (т.е. в том, что остается после закрытия или ликвидации компании). Акционеры не несут личной ответственности за долги компании, и, хотя они и могут потерять свои инвестиции в случае потери компанией платежеспособности, они не будут должны выплачивать долги компании при возникновении подобной ситуации. В свою очередь, на компанию не влияет неплатежеспособность (или смерть) отдельного акционера. ООО управляются советом директоров, избираемых акционерами.

Структура капитала ООО более формализована по сравнению с индивидуальным предпринимательством и партнерством; она рассматривается далее в данной главе. Акционеры не могут изымать средства из бизнеса так, как это делает индивидуальный предприниматель или партнер. Вместо этого они получают доход на свою инвестицию в бизнес, именуемый дивидендами, выплачиваемыми из накопленной прибыли.



### **Индивидуальный предприниматель, партнерство или компания**

#### **Индивидуальный предприниматель**

Правила бухгалтерского учета признают бизнес как предприятие, отдельное от его владельца. При этом бизнес и личные дела индивидуального предпринимателя юридически не разделяются между собой. Наиболее важным следствием этого является то, что индивидуальный предприниматель несет полную личную *неограниченную ответственность*. Долги бизнеса, которые нельзя погасить за счет активов бизнеса, должны гаситься за счет личных активов, например, дома или автомобиля.

Индивидуальное предпринимательство – это обычно малый бизнес, поскольку оно полагается только на финансовые ресурсы владельца.

Преимуществом индивидуального предпринимательства является гибкость и автономность. Индивидуальный предприниматель управляет бизнесом по своему усмотрению и может увеличить или уменьшить капитал в любое время.

## **Партнерство**

Как и в случае с индивидуальным предпринимательством, партнерство юридически не отделяется от его членов. Личные активы партнеров могут использоваться для погашения долгов бизнеса.

Преимуществом работы в виде партнерства является то, что тут могут быть несколько владельцев вместо одного. Это означает:

- возможность привлечения более значительных ресурсов, включая капитал, специальные знания, умения и идеи;
- возможность уменьшения административных расходов партнерства по сравнению с аналогичным количеством предпринимателей благодаря эффекту масштаба; и
- возможность партнеров подменять друг друга.

Партнеры могут увеличить или уменьшить капитал в любое время при согласии всех партнеров.

## **Сравнение компании с индивидуальным предпринимателем и партнерством**

Факт того, что компания является отдельным юридическим лицом, означает, что она крайне отличается от индивидуального предпринимателя или партнерства целым рядом характеристик.

- **Владение собственностью**  
Собственность ООО принадлежит компании. Изменения структуры акций компании не оказывает влияния на право собственности, принадлежащей компании. (В партнерстве собственность фирмы принадлежит непосредственно партнерам, которые могут забрать ее при выходе из партнерства.)
- **Передаваемые акции**  
Акции ООО могут обычно передаваться без согласия других акционеров. При отсутствии согласия на иное, новый партнер не может быть введен на фирму без согласия всех существующих партнеров.
- **Предъявление и получение исков**  
Будучи отдельным юридическим лицом, ООО может предъявлять от своего имени и получать иски. Судебные решения относительно компании не влияют лично на ее членов.
- **Обеспечение кредитов**  
Компания имеет больше возможностей для привлечения займов под обеспечение плавающим залогом. Плавающий залог – это залог под постоянно колеблющиеся в цене активы компании, обеспечивающий безопасность кредитора, предоставляющего компании деньги. Это не мешает

компании работать с активами при нормальном ходу дел. Такой залог полезен, если у компании нет таких необоротных активов, как, например, земля, но есть большие и ценные запасы.

В целом, закон не позволяет партнерствам или индивидуальным предпринимателям привлекать займы под плавающий залог.

- **Налогообложение**

Поскольку компания юридически отделена от ее акционеров, она облагается налогами отдельно от них. Партнеры и индивидуальные предприниматели несут личную ответственность за уплату налога на прибыль, зарабатываемую их бизнесом.

- **Недостатки регистрации как ООО**

Недостатки работы как ООО вызываются, прежде всего, ограничениями, налагаемыми законодательством о компаниях:

- При своем образовании компании должны пройти регистрацию и подать официальные учредительные документы регистратору. При этом следует оплатить все регистрационные и правовые издержки.
- Кроме того, от компаний обычно требуется выпуск годовых финансовых отчетов, которые также подаются регистратору. Обычным требованием к таким отчетам является их аудит (в некоторых странах это требуется только для больших и средних компаний). Расходы на это могут быть значительными. Это требование не распространяется на предпринимателей или партнерства кроме тех случаев, когда этого требуют их профессиональные организации.
- Финансовые отчеты и некоторые прочие документы зарегистрированной компании открыты для ознакомления общественности. Отчеты же предпринимателей и партнерств закрыты от этого.
- ООО обязаны соблюдать жесткие правила увеличения или уменьшения капитала и прибыли.
- Члены компании могут не принимать участия в управлении, если они не являются ее директорами, в то время как все партнеры имеют право на участие в управлении, если только в соглашении о партнерстве не указано иначе.

#### 4 Концептуальная основа

Одним из наиболее важных документов для подготовки финансовых отчетов является Концептуальная основа финансовой отчетности (Концептуальная основа), подготовленная Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет) (см. Главу 2 – рассмотрение регуляторных органов).

В Концептуальной основе представлены основные идеи, концепции и принципы, на которых основываются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и, следовательно, финансовые отчеты. В нее входит рассмотрение:

- цели Концептуальной основы
- целей финансовой отчетности
- качественных характеристик полезной финансовой информации
- определения, признания и измерения элементов, из которых состоят финансовую отчеты
- концепций начисления и непрерывности деятельности, и
- концепций капитала и его поддержания (в учебный курс не входит).

##### **Цель Концептуальной основы**

---

Целью Концептуальной основы является оказание помощи Совету в разработке стандартов финансовой отчетности, а также оказание помощи тем, кто готовит финансовые отчеты в разработке учетной политики, когда стандарты отчетности не дают точных указаний, или есть существует возможность выбора учетной политики.

Она также является полезным документом для понимания и интерпретации стандартов отчетности.

##### **Цель финансовой отчетности**

---

Основной целью финансовой отчетности есть предоставление финансовой информации об отчитывающимся предприятием пользователям финансовыми отчетами, полезной при принятии решение о предоставлении экономических ресурсов предприятию и прочих экономических решений.

##### **Осмотрительность**

---

Осмотрительность – это осторожность при принятии решений в условиях неопределенности. Это помогает не переоценить активы и прибыль в финансовых отчетах и не недооценить обязательства и расходы.

## 5 Качественные характеристики

### Вступление

Качественные характеристики – это отличительные черты, делающие информацию, содержащуюся в финансовых отчетах, полезной другим.

Концептуальная основа делит качественные характеристики на две категории:

- (i) **Фундаментальные качественные характеристики**
  - уместность
  - достоверное представление
- (ii) **Усиливающие качественные характеристики**
  - сравнимость
  - проверяемость
  - своевременность
  - понимаемость.



### **Фундаментальные качественные характеристики**

#### **Уместность**

Информация уместна, если:

- она может повлиять на экономические решения пользователей, и
- она приводится в то время, когда она влияет на принятие решений.

Существенность имеет прямое влияние на уместность информации.

#### **Качества уместности**

Информация, предоставляемая финансовыми отчетами, должна быть уместной.

Уместная информация имеет предсказательную или подтверждающую ценность.

- предсказательная ценность позволяет пользователям оценить прошлые, настоящие или будущие события.
- Подтверждающая ценность помогает пользователям подтвердить или исправить прошлые оценки.

Хотя и следует делать выбор между двумя взаимоисключающими опциями, следует выбирать такую опцию, которая приведет к максимизации уместности информации – иными словами, ту, которая будет наиболее полезной при принятии экономических решений.

**Пороговое качество:**

Его необходимо изучить перед рассмотрением иных качества информации

- точка отсечения – если информация не проходит тест на пороговое качество, она незначительна и может не рассматриваться далее.
- информация существенна, если ее пропуск или искажение повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовых отчетов.

**Достоверное представление**

Для того, чтобы информация достоверно представляла операции и прочие события, раскрытие которых от нее ожидается, они должны быть учтены и показаны в соответствии с их важностью и экономической сущностью, а не только их юридической формой. Этот принцип известен как «приоритет содержания над формой».

Для полной достоверности представления финансовая информация должна обладать следующими характеристиками:

**Полнота**

Информация должна содержать все необходимые описания и пояснения для того, чтобы быть понятной. Она может включать оценки, абсолютную точность которых либо невозможно, либо экономически невыгодно достичь

**Нейтральность**

Информация должна быть нейтральной, т.е. свободной от отклонений. Финансовые отчеты не будут нейтральными, если за счет выбора или представления информации они влияют на решения или суждения для достижения заранее заданного результата.

**Отсутствие ошибок**

Информация должна быть свободной от ошибок в границах существенности. Существенная ошибка или пропуск могут привести к тому, что финансовые отчеты станут недостоверными или вводящими в заблуждение, следовательно, ненадежными и недостаточными с точки зрения уместности.

Отсутствие ошибок не означает полную точность во всех аспектах. Так, например, при использовании оценки следует четко и точно пояснить, что это - оценка.





## **Усиливающие качественные характеристики**

Сравнимость, проверяемость, своевременность и понимаемость являются качественными характеристиками, усиливающими полезность уместной и достоверно представленной информации.

### **Сравнимость**

---

Пользователи должны мочь:

- сравнить финансовые отчеты предприятия за разные периоды для идентификации тенденций его финансовых результатов и финансового состояния
- сравнить финансовые отчеты разных предприятий для оценки их относительных финансовых результатов и финансового состояния.

Для этого необходимы:

- последовательность и
- раскрытие.

Важной чертой сравнимости является то, что пользователи получают информацию по учетной политике, использованной при подготовке финансовых отчетов, изменениях в этой политике и результатах этих изменений. Соблюдение требований стандартов учета, включая раскрытие учетной политики предприятия, помогает в достижении сравнимости.

Поскольку пользователи хотят сравнить финансовое положение и результаты, а также изменения финансового положения предприятия во времени, важно, чтобы финансовые отчеты приводили соответствующую информацию предшествующих периодов.

### **Проверяемость**

---

Проверяемость может быть прямой или косвенной. Прямая проверяемость означает подтверждение суммы или иного показателя путем прямого наблюдения, например, пересчета денежных средств. Косвенная проверяемость означает проверку входных данных модели, формулы или иных методик и последующим пересчетом выходных данных по той же методике.

### **Своевременность**

---

Своевременность означает доступность информации для тех, кто принимает решения, в такое время, когда она может повлиять на их решения. В целом, чем старше информация, тем менее она полезна.

## Понимаемость

---

Понимаемость зависит от:

- способа, которым представлена информация
- способностей пользователя.

Предполагается, что пользователи:

- имеют достаточные знания бизнеса и экономической деятельности
- хотят изучить представленную информацию с должным тщанием.

Для того, чтобы информация была понимаемой, пользователи должны быть способны оценить ее важность.

## 6 Элементы финансовых отчетов

Для правильного отражения финансовых результатов и положения предприятия финансовые отчеты должны содержать пять важных ключевых элементов:

**1 Активы – текущие экономические ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий (параграф 4.3).**

Например, здание, которым владеет и которое контролирует предприятие, использующее его для ведения своей деятельности и получения прибыли, классифицируется как актив.

**2 Обязательства – текущие обязательства предприятия по передаче экономических ресурсов в результате прошлых событий (параграф 4.26).**

Например, неоплаченные налоговые обязательства или банковский кредит являются обязательствами.

**3 Капитал — «остаточный интерес» в активах предприятия после вычитания всех обязательств. Фактически, это то, что будет выплачено владельцам (акционерам) после закрытия бизнеса.**

**4 Доходы – представляют собой увеличение активов или уменьшение обязательств, кроме тех, что приводят к увеличению капитала, и тех, что вызваны дополнительными вкладами или требованиями акционеров. Они достигаются, например, через увеличение доходов от продаж или повышением стоимости активов.**

**5 Расходы – представляют собой уменьшение активов или увеличение обязательств, уменьшение обязательств за счет уменьшения капитала, за исключением тех, что вызваны требованиями акционеров. Они несутся вследствие, например, закупкой товаров или услуг у другого предприятия или понижением стоимости активов.**

**Примечание: экономические ресурсы – право, имеющее потенциал генерирования экономических выгод (параграф 4.4).**

### Категоризация активов, обязательств и капитала в финансовых отчетах

---

Существуют дополнительные правила классификации активов и обязательств, относящиеся к длительности времени их использования в бизнесе.

#### АКТИВЫ

##### НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

- любые материальные или нематериальные активы, полученные на долгосрочной основе для использования в предоставлении услуг бизнесу
- не удерживаемые для перепродажи при обычном ведении бизнеса

Пример – земельный участок и здания, транспортные средства, основные средства

##### ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

- активы, реализация которых ожидается при обычном ведении бизнеса
- раскрываемые в отчете о финансовом состоянии с отражением наименее ликвидной статьи первой (обычно это запасы)

Пример – запасы, дебиторская задолженность, денежные средства

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – ТРЕБОВАНИЯ,  
ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К БИЗНЕСУ  
ВНЕШНИМИ СТОРОНАМИ

### ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Долгосрочные обязательства –  
обязательства к покрытию более,  
чем через 12 месяцев после даты  
отчетности

Пример:  
кредит

### КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства к покрытию в  
течение 12 месяцев после  
даты отчетности

Пример: кредиторская  
задолженность,  
банковский овердрафт,  
заем (краткосрочный)



### Упражнение 2

Классифицируйте нижеследующее на оборотные и  
необоротные активы и обязательства:

- земля и здания
- дебиторская задолженность
- денежные средства
- кредит к возврату через 2 года
- кредиторская задолженность
- фургон для доставки грузов.

7 Компоненты пакета финансовых отчетов

Пакет финансовых отчетов включает:

- **отчет о финансовом состоянии**

Данный отчет описывает активы, обязательства и капитал предприятия на конец отчетного периода. Ниже приводится образец отчета о финансовом состоянии, включая монетарные статьи.

**Отчет о финансовом состоянии по состоянию на 30 июня 20X7**

	\$	\$
<b>Необоротные активы</b>		
Основные средства		87,500
<b>Оборотные активы</b>		
Запасы	12,000	
Торговая дебиторская задолженность	11,200	
	<hr/>	<hr/>
		23,200
Активы, всего		<hr/>
		110,700
		<hr/>
<b>Капитал и обязательства</b>		
Акционерный капитал (из акций номинальной стоимостью \$1		40,000
Премия по акции		2,000
Доход от переоценки		5,000
Нераспределенная прибыль		43,650
		<hr/>
Всего капитал на 30 июня 20X7		90,650
<b>Долгосрочные обязательства</b>		
Банковский кредит под 6% (20X9)		10,000
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	5,000	
Банковский овердрафт	4,150	
Обязательства по налогу на прибыль	600	
Начисленный процент	300	
	<hr/>	<hr/>
		10,050
		<hr/>
		110,700
		<hr/>

Обратите внимание, что у отчета о финансовом состоянии имеется стандартный формат. И активы, и обязательства классифицируются как «долгосрочные» и «краткосрочные» или «оборотные». Оборотные активы – это активы, которые можно конвертировать в денежные средства в течение 12 месяцев после даты отчетности. Необоротные активы – это активы, используемые в работе бизнеса в течение ряда лет для генерирования доходов от продаж и прибыли.

Долгосрочные обязательства – это обязательства, которые должны погаситься в течение более, чем 12 месяцев после даты отчетности. Краткосрочные обязательства – это обязательства, которые должны погаситься в течение 12 месяцев после даты отчетности.

Структура капитала ООО будет более детально показана далее в тексте курса. В случае индивидуального предпринимателя статьи, входящие в раздел «Капитал» отчета, будут заменены простым счетом капитала.

- **отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе**

В этом отчете отражаются полученные доходы и понесенные компанией расходы в течение отчетного периода. Его обычно называют отчетом о прибыли и убытках. Образец отчета о прибыли и убытках с прочем совокупном доходе приводится ниже.

**Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, оканчивающийся 30 июня 20X7**

	\$
Доход от продаж	120,000
Себестоимость реализованной продукции	(72,500)
	<hr/>
Валовая прибыль	47,500
Расходы по сбыту	(10,700)
Административные расходы и торговые издержки	(15,650)
	<hr/>
Прибыль от основной деятельности	21,150
Финансовые расходы	(600)
	<hr/>
Прибыль до налогов	20,550
Налог на прибыль	(600)
	<hr/>
Прибыль за год	19,950
Прочий совокупный доход:	
Доход от переоценки за год	2,000
	<hr/>
Совокупный доход за год, всего	21,950
	<hr/>

Обратите внимание, что в отчете расходы классифицируются или группируются по их функциям. Так, например, себестоимость реализованной продукции может включать стоимость сырья, перерабатываемого в готовую продукцию, предназначенную для продажи. Она может включать также и зарплату работников, напрямую занятых в процессы переработки или производства. Расходы по сбыту могут включать расходы на транспортировку готовой продукции и зарплату работников, занятых сбытом. Административные расходы и торговые издержки могут включать расходы на зарплату работников, занятых такой деятельностью, вместе с иными связанными расходами, например, почтовыми расходами и расходами на телефонную связь.

Статьи, показываемые как получаемая прибыль за год, рассматриваются как реализованные в течение учетного периода. Кроме того, у ООО отчет может включать дополнительный раздел для отражения прочего совокупного дохода. Сюда будет включаться нереализованная прибыль и убытки учетного периода, отражаемые отдельно для получения общего совокупного дохода за год. Самым общим примером прочего совокупного дохода, относящегося к учебному курсу финансового учета, будет доход от переоценки, возникающий, когда предприятие решает показать повышение стоимости земли и зданий. Это будет более детально показано далее по программе учебного курса финансового учета.

Как прибыль за год, так и любые статьи прочего совокупного дохода отражаются в отчете о финансовом состоянии и отчете об изменениях в капитале (см. ниже) в конце учетного периода.

- **отчет об изменениях в капитале**

В этом отчете отражаются движения капитала (акционерного капитала, премии по акциям, дохода от переоценки и нераспределенной прибыли – все будет детально объясняться далее по тексту) от начала до конца отчетного периода. Он применим только к ООО и не относится к индивидуальным предпринимателям и партнерствам.

### Отчет об изменениях в капитале за год, оканчивающийся 30 июня 20X7

	Акционерный капитал	Премия по акциям	Доход от переоценки	Нераспределенная прибыль	Всего
	\$	\$	\$	\$	\$
Баланс на 1 июля 20X6	34,000	1,100	3,000	25,200	63,300
Прибыль за год					19,950
Дивиденды, выплаченные за год					(1,500)
Переоценка за год			2,000		2,000
Выпуск акционерного капитала	6,000	900			6,900
Баланс на 30 июня 20X7	40,000	2,000	5,000	43,650	90,650

- **отчет о движении денежных средств**

Этот отчет отражает денежные средства, выплаченные и полученные в течение отчетного периода. Обычно он больше относится к ООО, чем к индивидуальным предпринимателям и партнерствам. Это будет более детально показано далее по программе учебного курса финансового учета.

- **примечания к финансовым отчетам**

Примечания к финансовым отчетам представляют собой отчет об учетной политике и иных раскрытиях, требуемых для того, чтобы акционеры и прочие пользователи финансовых отчетов могли делать информированные суждения о бизнесе. Примечания к финансовым отчетам обычно более детализированы при большем объеме для финансовых отчетов ООО в отличие от отчетов индивидуальных предпринимателей и партнерств.

## 8 Прочие важные концепции учета

Существует еще ряд прочих учетных принципов, используемых при подготовке финансовых отчетов. Наиболее важными из них являются:

### Существенность

Статья считается существенной, если ее пропуск или искажение может привести к изменению восприятия или понимание пользователей такой информацией – т.е. они могут принять неправильные решения на основании искаженной информации. Обращаем внимание, что это – субъективное суждение, сделанное теми, кто готовит финансовые отчеты (обычно директора компании), которое требует от них оценить надежность финансовых отчетов для целей принятия решений пользователями, в основном, акционерами.



Так, например, рассмотрим случай, когда банковский баланс крупной компании (например, компании, зарегистрированной на фондовой бирже) искажен на \$1 в отчете о финансовом состоянии. Это может не рассматриваться как существенное искажение, которое значительно искажает уместность и надежность финансовых отчетов. В то же время, если банковский баланс искажен на \$100,000, это будет скорее всего рассматриваться как существенное искажение, поскольку оно в значительной мере искажает информацию, приводимую в финансовых отчетах.

### **Приоритет содержания над формой**

Как указывалось выше, для того, чтобы информация была представлена достоверно, следует учитывать ее экономическую реальность, а не только исключительно ее юридическую форму.

Пример приоритета содержания над формой будет показан далее в тексте как учетный подход к погашаемым привилегированным акциям. Хотя по своей юридической форме они являются акциями, у компании существует обязательство выплат держателям привилегированных акций, поэтому их показывают как задолженность.

### **Непрерывность**

Финансовые отчеты готовятся на основе предположения, что компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем (т.е. у нее нет намерений или необходимости в ликвидации или значительном сокращении своей деятельности). Обычно считается, что на основании нынешних знаний и понимания бизнеса, разумно будет предположить, что компания продолжит свою работу и в следующие 12 месяцев. Обращаем внимание на отсутствие гарантии, что так будет всегда, что и показывают нам случаи и коммерческих провалов, и банкротств.

### **Концепция хозяйственной единицы**

Данный принцип означает, что учетная финансовая информация, представленная в финансовых отчетах, относится только к действиям предприятия, а не хозяина. С точки зрения учета бизнес рассматривается отдельно от его владельцев.

### **Учет методом начисления**

Это означает, что операции записываются при получении доходов и понесении расходов. При этом не обращается внимания на время оплаты или получения денежных средств.

Так, например, если предприятие заключает контракт на продажу товаров другому предприятию, продажа регистрируется только после выполнения контрактного обязательства. Такое происходит при поставке товаров и их приеме клиентом. Платеж может быть не получен в течение следующего месяца, но с точки зрения учета продажа произошла и должна быть признана в финансовых отчетах.

### **Осмотрительность**

Те, кто готовит финансовые отчеты, должны при этом пользоваться **осмотрительностью**. Активы и доход не следует завышать, а

обязательства - занижать. При этом следует обеспечить отсутствие сознательного искажения активов, обязательств, доходов и расходов, поскольку это приведет к искажению финансовых отчетов. Применение принципа осмотрительности позволяет добиться того, что финансовые отчеты представлены достоверно, и пользователи могут полагаться на них.

### **Последовательность**

Пользователи финансовых отчетов должны иметь возможность сравнить результаты работы предприятия за несколько лет. Вследствие этого важно, чтобы представление и классификация статей в финансовых отчетах поддерживались из периода в период, если нет изменений в обстоятельствах или требований нового стандарта МСФО.

Последовательность учетных подходов и представления касается не только прошлого и настоящего учетных периодов, но и самого учетного периода, когда подобные операции должны учитываться подобным же образом.

### **Упражнение 3**

**Что из следующих утверждений является правильным?**

- 1 Только материальные активы (т.е. активы, имеющие физическую сущность) признаются в финансовых отчетах.
  - 2 Достоверное представление означает, что торговый эффект операции должен всегда показываться в финансовых отчетах, даже если он отличается от юридической формы.
  - 3 Предприятия показывают только операции, события и балансы, существенные для пользователей финансовыми отчетами.
- A Все из них  
B Только 1 и 2  
C Только 2  
D Только 2 и 3

## Резюме главы

Индивидуальный предприниматель, бизнес, владеемый и управляемый одним человеком

Партнерство, бизнес, владеемый и управляемый двумя и более людьми

Компания, бизнес, владеемый и управляемый многими людьми

Работает как бизнес

Ведет учет операций

Финансовый учет – подготовка сводных финансовых отчетов для внешних пользователей

Управленческий учет – подготовка детальных отчетов для внутреннего пользования

Пользователи: инвесторы, сотрудники, кредиторы, правительство, поставщики, клиенты, общественность

Основные отчеты: отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, отчет о прибыли и убытках, отчет о финансовом состоянии, примечания

Элементы: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы

Качественные характеристики: уместность, достоверное представление, проверяемость, своевременность, понимаемость

## Ответы к упражнениям

 Упражнение 1**Правильный ответ - В – Управленческому персоналу предприятия.**

Управленческому персоналу нужна детальная информация для управления бизнесом и принятия информированных решений о его будущем. Управленческая информация должна быть крайне своевременной и обычно готовится ежемесячно.

Другим сторонам нужна куда менее детализированная информация:

- конкуренты мониторят, что планируют и над чем работают их конкуренты, но не они принимают ключевые решения.
- профсоюзам нужна только информация, относящаяся к их роли. Особенный их интерес вызывают трудовые споры.
- инвесторов интересует прибыльность и безопасность их инвестиций.

 Упражнение 2

- Земля и здания – **необоротные активы.**
- Дебиторская задолженность – **оборотные активы.**
- Денежные средства – **оборотные активы.**
- кредит к возврату через 2 года – **долгосрочное обязательство**
- кредиторская задолженность – **краткосрочное обязательство**
- фургон для доставки грузов – **необоротный актив.**

**Упражнение 3**

**Правильный ответ - С.**

Как материальные, так и нематериальные активы признаются до тех пор, пока они соответствуют определению актива, приведенному выше.

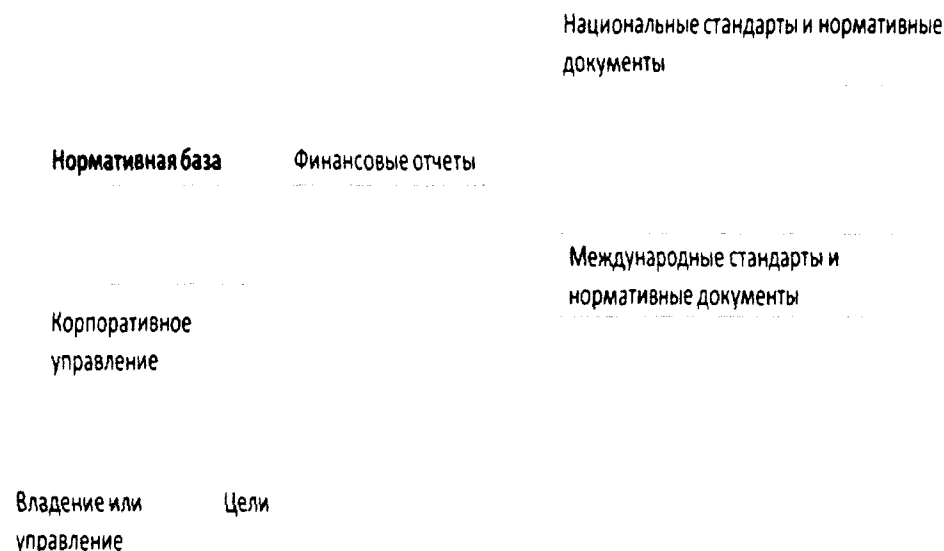
Достоверное представление включает концепцию того, что операции должны отражать их экономическое содержание, а не юридическую форму операции.

Предприятие должно показывать все операции, события и балансы в своих финансовых отчетах. Существенность – это всего лишь мера определения, насколько важна конкретная информация для пользователей.

По завершении данной главы вы сможете:

- понять роль нормативной базы финансовой отчетности
- понять роль стандартов МСФО
- объяснить, что подразумевается под корпоративным управлением, и
- описать обязанности директоров компании.

## 1 Обзор



## 2 Нормативная база

### Зачем нужна нормативная база

Для подготовки финансовых отчетов нужна нормативная база по ряду причин:

- обеспечение удовлетворения потребностей пользователей финансовыми отчетами как минимум в базовой информации.
- обеспечение того, что вся информация, предоставляемая в соответствующей области экономики сравнима и последовательна. Учитывая рост мультинациональных компаний и глобальных инвестиций эта область становится все более интернациональной.
- повышение доверия пользователей к процессу финансовой отчетности.
- контроль отношения компаний и директоров к их инвесторам.

Самих по себе стандартов бухучета недостаточно для достижения этих целей. Они должны быть дополнены правовыми и рыночными регуляторными актами.

### Национальные нормативные базы финансовой отчетности

Регуляторная среда бухучета включает много элементов. В типичную регуляторную структуру входят:

- Национальные стандарты финансовой отчетности
- Национальное законодательство
- Нормативные акты, регулирующие рынок

- **Правила фондовой биржи.**

Так, например, в Великобритании существует Совет по финансовой отчетности, выпускающий стандарты финансовой отчетности для Великобритании. Основным законодательным актом, влияющим на бизнес в Великобритании, является Закон о Компаниях от 2006 г. При этом существует и много других законодательных актов Великобритании, ЕС и даже США (закон Сарбейнса-Оксли), влияющих на отчетность в Великобритании. Существуют также многочисленные регуляторные системы для конкретных отраслей, также влияющих на отчетность в Великобритании, например, Управление по финансовым услугам, чьей целью является достижение подотчетности сектора финансовых услуг перед общественностью. И, наконец, существуют нормативные акты Лондонской фондовой биржи, обязательные для компаний, чьи акции котируются на этом рынке.

### 3 Стандарты МСФО

В связи с ростом глобального характера инвестиций и бизнеса в целом возникла потребность в «интернационализации» финансовой отчетности. Такая «гармонизация» рассматривалась как необходимый шаг для обеспечения последовательной и сравнимой информацией все увеличивающегося числа пользователей на глобальном уровне.

Если бы компании использовали разные методы учета, то перед принятием решений касательно разных компаний следовало бы переписывать отчеты для обеспечения применения одинаковых концепций и принципов учета, поскольку только после этого можно будет делать уместные сравнения.



#### **Пример гармонизации**

Попытайтесь показать важность гармонизации – поищите в Интернете информацию о словах, имеющих абсолютно разные значения в разных странах. После этого вы станете гораздо лучше понимать преимущества гармонизированного подхода к информации, доступной на международной арене.

Такое исследование может также помочь вам избежать крайне затруднительных положений в будущем!

Стандарты МСФО не являются принудительно применимыми в любой стране. Как мы вскоре увидим, они разработаны международной организацией, не обладающей международной властью. Для того, чтобы они стали применимыми, они должны быть приняты национальным органом, разрабатывающим стандарты финансовой отчетности.

В Европейском Союзе стандарты МСФО приняты в 2005 г. для всех компаний, зарегистрированных на бирже. Другими странами, принявшими стандарты МСФО, являются: Аргентина, Австралия, Бразилия, Канада, Россия, Мексика, Саудовская Аравия и Южная Африка. США, Китай и Индия проходят процесс конвергенции, обновляя свои национальные



стандарты для достижения ими в будущем соответствия стандартам МСФО.

#### 4 Структура международной регуляторной системы

##### Фонд МСФО

Совет по Международным  
стандартам финансовой  
отчётности

Консультативный комитет при Совете

Комитет по интерпретации  
МСФО

##### **Фонд МСФО (Фонд)**

---

Фонд является наблюдательным органом Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB®) и отвечает за руководство Советом и соответствующее финансирование каждого комитет-члена.

Основными целями Фонда являются:

- разработка высококачественных, понятных, обязательных к применению и глобально принятых стандартов финансовой отчетности
- содействие использованию и неукоснительному применению этих стандартов
- учет потребностей в финансовой отчетности развивающихся экономик, малых и средних предприятий
- конвергенцию национальных и международных стандартов финансовой отчетности.

##### **Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет)**

---

Совет является независимым органом Фонда, разрабатывающим стандарты. Его члены отвечают за разработку и публикацию стандартов МСФО и их интерпретаций, разработанных Комитетом по интерпретации (IFRIC® Interpretations). После своего создания Совет принял также и международные стандарты бухучета - МСБУ (IAS® Standards).

Все наиболее важные разработки национальных стандартов представлены в Совете, и их мнение учитывается для достижения

консенсуса. Все разработчики национальных стандартов могут выпускать материалы для обсуждения и проекты стандартов, издаваемых Советом, для обсуждения в своих странах, чтобы были представлены мнения всех разработчиков и пользователей финансовыми отчетами. Каждый из важных разработчиков национальных стандартов «ведет» определенные проекты разработки стандартов.

### **Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC®)**

Комитет по интерпретации (IFRIC) своевременно рассматривает самые распространенные вопросы учета (в контексте стандартов МСФО) и предоставляет их авторитетное толкование (IFRIC Interpretations®). Его заседания открыты для общественности, а сам Комитет аналогично Совету тесно сотрудничает с разработчиками национальных стандартов.

### **Консультативный комитет IFRS (Комитет)**

Комитет является официальным консультативным органом Совета и Фонда. Он состоит из членов, на которых оказывает влияние работа Совета. Его цели включают:

- консультирование Совета относительно решений по повестке дня и приоритетов в его работе,
- информирование Совета о мнении Комитета относительно основных проектов разработки стандартов, и
- иное консультирование Совета или Совета попечителей.

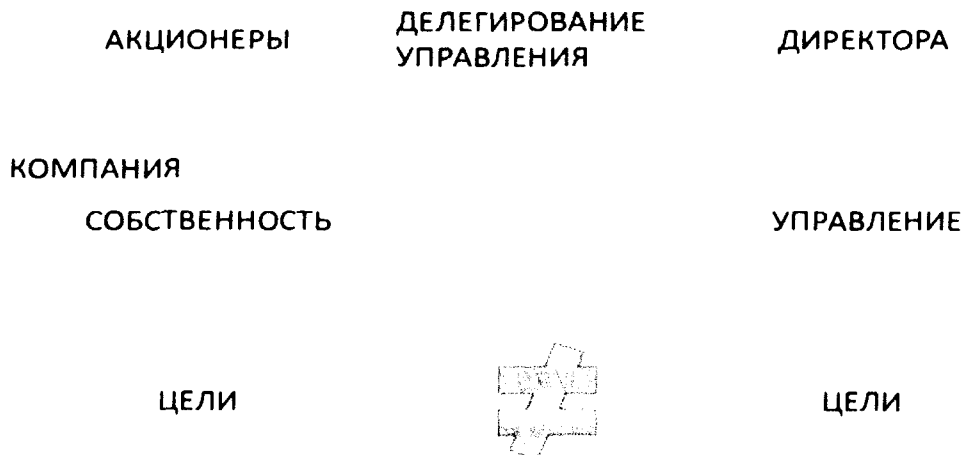



### **Разработка стандартов МСФО**

Для разработки стандартов МСФО используется следующая процедура:

- Совет определяет предмет и назначает консультативный комитет для получения консультаций по соответствующим вопросам.
- Совет публикует проект стандарта для обсуждения общественностью.
- По рассмотрении всех комментариев относительно проекта Совет публикует окончательный текст стандарта.
- На любой стадии процесса Совет может издать материалы для обсуждения для получения комментариев.
- Для публикации стандарта МСФО, проекта стандарта или интерпретации IFRIC необходимы голоса минимум восьми из 14 членов Совета.

5 Владение компанией и управление ею



 Компания – это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с требованиями соответствующего национального законодательства о компаниях (например, Закон о Компаниях от 2006 г.), после чего она и становится независимым лицом. Право собственности на компанию подтверждается выпуском акций для ее владельцев (т.е. акционеров).

В некоторых малых и средних компаниях владельцы могут быть и директорами/менеджерами компании. Также и директора крупных зарегистрированных на бирже компаний могут владеть акциями компаний, на которые они работают. Тем не менее, в 100 крупнейших компаний Великобритании директора обычно владеют менее 1% акций компании, на которую они работают.

Обычно крупные зарегистрированные на бирже компании принадлежат широкому кругу физических лиц и организаций, например, пенсионным фондам, трастам и инвестиционным банкам. Эти физические лица и организации не принимают участия в ежедневной работе бизнеса. Представьте себе, что вам надо организовывать собрание всех акционеров каждый раз, когда надо принять решение о, например, приеме на работу нового сотрудника, или у какой лизинговой компании взять в аренду автомобиля; Процесс принятия решения растянется надолго, а достижение консенсуса такой большой группой будет крайне затруднено.

Вместо этого для управления бизнесом от имени владельцев назначаются директора. Это приводит к отделению владения от управления компанией. К сожалению, цели владельцев и директоров часто противоречат друг другу; и, хотя обе стороны могут желать увеличения личного богатства, повышение директорами своих зарплат и бонусов приведет к уменьшению прибыли, доступной для

акционеров. Кроме того, директора поощряются за финансовый успех бизнеса, что может привести к искажениям в процессе подготовки финансовых отчетов. А это в конце концов приводит к снижению надежности/доверия к финансовым отчетам.



### **Нынешняя среда финансовой отчетности**

Недавняя история богата на примеры ненадежной, часто мошеннической финансовой отчетности, когда директора поставили собственные интересы выше интересов акционеров. «Enron» и «WorldCom» - всего лишь пара примеров, хотя и одних из самых известных, когда директоров обвинили в манипулировании публикуемыми материалами и обмане акционеров, часто с очень большой выгодой для себя.

Такие случаи только обостряют проблему доверия акционеров, создавая культуру недоверия к директорам (и аудиторам) крупных компаний. К сожалению, все это привело к потере доверия к публикуемым финансовым отчетам. Хотя регуляторы во всем мире и ответили на этот вызов, например, стремлением гармонизировать финансовую отчетность и аудит, долго еще предстоит бороться для восстановления доверия к финансовым отчетам.

#### **6 Что такое «корпоративное управление»?**

В Докладе Кэдбери 1992 приводится полезное определение:

- «система контроля и управления компанией».

Для соответствующего уточнения в это определение можно добавить:

- «в интересах акционеров и заинтересованных лиц вне рамок компании»

Использование термина «акционеры» предполагает, что компании (и соответственно их управляющий персонал) несут более широкую ответственность перед экономикой и обществом в целом. Такое определение включает концепции общественного долга и ответственности бизнеса перед обществом.

Если директора компании несут ответственность перед такими группами, они, следовательно, должны держать ответ перед ними.

#### **7 Цель корпоративного управления**

Основной целью корпоративного управления является надзор за теми сторонами в компании, которые контролируют ресурсы и активы владельцев.

Основной целью разумного корпоративного управления является улучшение результатов работы корпорации и повышение своей ответственности для создания долгосрочной акционерной стоимости.

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### НАЗНАЧЕНИЕ

**основное:** надзор за теми сторонами в компании, которые контролируют ресурсы владельцев

**поддержка:**

- обеспечения приемлемого баланса сил в совете директоров;
- возложения на совет директоров ответственности за мониторинг и управление рисками;
- обеспечения независимости и свободы внешних аудиторов от влияния компании;
- рассмотрения иных вопросов, например, деловой этики, ответственности бизнеса перед обществом, защиты правдолюбив (разоблачителей)

### ЦЕЛИ

**основное:**

улучшение результатов работы корпорации и повышение своей ответственности для создания долгосрочной акционерной стоимости

**поддержка:**

- контроля контролеров через увеличение объема отчетности и раскрытий для всех акционеров;
- повышения уровня доверия и прозрачности деятельности компании для всех инвесторов (имеющихся и потенциальных) с целью дальнейшего роста;
- обеспечения работы компании в соответствии с законодательными и этическими требованиями;
- организации в компании контроля сверху донизу

### Потребность в корпоративном управлении

Попросту говоря, для достижения успешности рынка ценных бумаг необходима система, которая бы обеспечила управление открытыми акционерными компаниями в интересах акционеров при обеспечении достаточной подотчетности лиц, управляющих такими компаниями.

Основными компонентами разумного корпоративного управления являются:

- эффективный менеджмент
- эффективные системы внутреннего контроля
- надзор неисполнительных директоров за управленцами
- справедливая оценка работы директоров
- справедливая оплата труда директоров
- достоверная финансовая отчетность, и
- конструктивные отношения с акционерами.

Для обеспечения подотчетности перед сторонами, заинтересованными в бизнесе, директора компании отвечают за подготовку различных документов и отчетов, наиболее важными из которых являются финансовые отчеты. Такие отчеты дают картину финансовых результатов и состояния бизнеса. Эта информация крайне важна, особенно для акционеров, которые должны быть в состоянии оценить успехи бизнеса в течение финансового периода и влияние такого успеха на их личное благополучие.

Директоры компании отвечают за то, чтобы компания эффективно работавшую систему адекватной идентификации, записи и сведения вместе всех операций и событий, произошедших в течение года. Они должны обеспечить, чтобы средства контроля, встроенные в эту систему, были достаточными для предотвращения и обнаружения мошенничества и ошибок в системе. Они также отвечают за мониторинг системы с целью обеспечения жесткого применения средств и процедур контроля.



### **Примеры корпоративного управления**

#### **Кодекс корпоративного управления Великобритании (2010)**

---

Великобритания приняла для себя подход к корпоративному управлению, описываемый как «соблюдай или объясни». Все зарегистрированные на бирже компании Великобритании обязаны подавать отчет, утверждающий соблюдение ими требований кодекса, и отчет о соблюдении требований кодекса. Если же ими не были соблюдены такие требования, компании должны объяснить, почему так было сделано, и какие альтернативные действия были ими предприняты.

Кодекс поясняет пять областей управления:

- (i) лидерство в компании
- (ii) эффективность совета директоров
- (iii) подотчетность совета директоров
- (iv) вознаграждение совету директоров
- (v) взаимоотношения совета директоров с акционерами.

### **Закон Сарбейнса-Оксли, США**

---

В США корпоративное управление закреплено в законе, т.е. соблюдение его является обязательным, а нарушение может привести к осуждению в уголовном порядке. Закон обязывает:

- иметь надежную систему внутреннего контроля
- вести четкую документацию по финансовым процессам, рискам и средствам контроля
- давать доказательства, что руководство оценивает адекватность и структуру систем и средств контроля
- давать доказательства, что аудитор оценил адекватность и структуру систем и средств контроля

Главной целью Закона является «предоставление компании, ее руководству, совету директоров и ревизионной комиссии, владельцам и прочим заинтересованным лицам надежной основы для доверия к финансовым отчетам компании».



#### **Упражнение 1**

**Дайте краткое описание роли корпоративного управления.**

## Резюме главы

## Нормативная база

## Финансовые отчеты

Национальные:  
 - национальные стандарты финансовой отчетности,  
 - национальное законодательство,  
 - регулирование рынка,  
 - правила фондовой биржи

Международные:  
 - МСФО,  
 - регуляторные органы:  
 - Фонд МСФО,  
 - Совет по МСФО,  
 - Комитет по интерпретации МСФО,  
 - Консультативный совет МСФО

## Корпоративное управление

Владение –  
 акционеры

Управление –  
 директора

Существует необходимость в эффективном управлении и подотчетности, чтобы система работала эффективно



Ответы к упражнениям



**Упражнение 1**

Роль корпоративного управления заключается в защите прав акционеров, улучшении раскрытий и прозрачности, обеспечении эффективной работы совета директоров и создании эффективной системы обеспечения соблюдения требований законодательных и нормативных актов.

По завершении данной главы вы сможете:

- объяснить основные формы деловых операций и документации
- идентифицировать, объяснить и понимать основные формы учетных записей, включая:
  - журналы хронологической записи
  - кассовую книгу
  - журнал
  - главную книгу
- понимать и применять концепции двойственности, двойной записи и уравнивания баланса.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (PER) (РОб) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить эту цель.

## 1 Обзор

### ПРОИСХОДИТ ОПЕРАЦИЯ

Простой перечень операций за день	ЗАПИСЬ В КНИГАХ ПЕРВИЧНЫХ ЗАПИСЕЙ	<ul style="list-style-type: none"><li>- журнал хронологических записей,</li><li>- кассовая книга</li><li>- журнал</li></ul>
Дебет и кредит всегда должны балансироваться	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЛЯ ОБНОВЛЕНИЯ СЧЕТОВ В ГЛАВНОЙ КНИГЕ	Двойная запись используется для отражения двойственности операций

## 2 Бизнес-операции и документация

В любом бизнесе ежедневно происходит ряд операций и событий. Роль финансовой отчетности заключается в эффективной оценке влияния таких операций и событий, записи такого влияния на бизнес и обобщения операций и их последствий в формате, который был бы полезен для пользователей финансовыми отчетами.

Основными операциями являются продажи, закупки (товаров и услуг) и операции, связанные с зарплатой. Прочие операции включают оплату аренды, привлечение финансирования, возврат кредитов, оплату самых разных налогов, и т.д. Все операции должны адекватно регистрироваться в системе финансовой отчетности.

Для большинства операций создается первичный документ, подтверждающий, что операция состоялась, время, когда эта операция состоялась, и ее стоимость. Такая документация жизненно необходима для финансового бухгалтера, использующего информацию из документов как источник данных для измерения и записи операций.

В таблице ниже описываются основные типы документации и источники данных для системы учета, а также их содержание и назначение.

	<b>Содержание</b>	<b>Назначение</b>
<b>Предложение</b>	Количество/описание/детализация необходимых товаров.	Установление цены от разных поставщиков сравнение с заказом на закупку.
<b>Заказ на закупку</b>	Информация о поставщике, например, наименование, адрес. Количество/описание/детализация необходимых товаров и цена. Условия поставки и оплаты, и т. п.	Направляется поставщику как заказ на поставку. Сравняется с предложением и накладной.
<b>Заказ на покупку</b>	Количество/описание/детализация необходимых товаров и цена.	Сверяется с заказом, размещенным клиентом. Отсылается в отдел продаж /склад для обработки заказа.
<b>Уведомление об отправке товара (GDN)</b>	Информация о поставщике, например, наименование, адрес. Количество и описание товаров.	Выдается поставщиком. Сверяется с приемным актом и заказом на закупку.
<b>Приемный акт (GRN)</b>	Количество и описание товаров.	Выдается как подтверждение получения компанией, получившей товары. Сверяется с накладной и заказом на закупку.
<b>Инвойс</b>	Наименование и адрес поставщика и клиента; детализация товаров, например, количество, цена, общая стоимость, налог с продаж, условия кредита, и т. п.	Выдается поставщиком товаров как требование об оплате. Для поставщика товаров/услуг считается инвойсом продажи. Для клиента считается инвойсом покупки.
<b>Отчет</b>	Информация о поставщике, например, наименование, адрес. Содержит информацию о дате, количестве товара и его стоимости в инвойсе, полученных оплатах, компенсациях, суммах к оплате.	Выпускается поставщиком. Сверяется с другими документами для подтверждения, что сумма к оплате верна.

<b>Кредит-нота</b>	Информация о поставщике, например, наименование, адрес. Содержит информацию о возвращенных товарах, например, количестве, цене за единицу, общей стоимости, налоге с продаж, условиях кредита, и т.п.	Выпускается поставщиком. Сверяется с документами по возвращенным товарам.
<b>Дебет-нота</b>	Информация о поставщике. Содержит информацию о возвращенных товарах, например, количестве, цене за единицу, общей стоимости, налоге с продаж, условиях кредита, и т.п.	Выпускается компаний, получившей товары. Сверяется с кредит-нотой поставщика.
<b>Извещение о переводе</b>	Метод оплаты, номер инвойса, номер счета, дата, и т.п.	Высылается поставщику вместе с или вместо извещения об оплате.
<b>Расписка в получении</b>	Информация о полученном платеже.	Выпускается продавцом в подтверждении полученной оплаты.

Вышеуказанный перечень основан на документах, создаваемых традиционной компанией-производителем. Не все предприятия создают все из указанных документов. В то же время некоторые предприятия могут выпускать документы иных форматов, особенно, если они заняты в индустрии услуг или работают на внешних рынках.

### 3 Учетные записи

При получении соответствующих документов/источника данных финансовым бухгалтером уме следует сделать запись об этом в соответствующем месте системы учета. Однако операции нельзя просто указать в финансовых отчетах для акционеров; до того, как результаты за год могут быть сведены воедино, должен пройти сложный процесс бухгалтерского учета. Следует выполнить большое количество действий контроля для предотвращения и обнаружения мошенничества и ошибок до подготовки финальных результатов.

Кроме того, система бухучета используется и для мониторинга эффективности бизнеса и помощи в завершении определенных операций (например, многие товары/услуги продаются в кредит, предоставляя клиенту определенное количество дней/месяцев на выплату долга. Для контроля за кредитом нужна информация из системы учета,

показывающая, кто еще не закрыл свои долги, и кого по этой причине следует подталкивать).

Поток информации от исходной операции до финансовых отчетов выглядит примерно так:

## ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

### КНИГИ ПЕРВИЧНЫХ ЗАПИСЕЙ

#### СЧЕТА ГЛАВНОЙ КНИГИ

#### ОБОРОТНО-САЛЬДОВАЯ ВЕДОМОСТЬ

### ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

#### Книги первичных записей

---

Счета главной книги компании являются основным источником информации, используемой для подготовки финансовых отчетов. Однако если компания будет обновлять свои книги при проведении каждой операции, счета в них быстро забудутся, что может привести к ошибкам. Кроме того, для этого может потребоваться слишком много времени.



#### Пример – компания «Форд Мотор»

По данным своего ежегодного отчета за 2011 год «Форд» продал в 2011 году 5.695 миллионов автомобилей (из них 2.686 миллиона только в США). «Форду» потребовалось бы регистрировать 15.603 операций в день все 365 дней в году, если бы требовалось проводить каждую отдельную продажу по своим журналам! При этом мы даже не учитываем их операции по закупкам и выплаты зарплат! Это слишком большой объем операций для записи в одном наборе счетов.

Для избежания таких сложностей все операции изначально записываются в книге первичных записей. Это – простая отметка об операции с указанием клиента / поставщика и общей суммы операции. По своей сути это длинный перечень операций за день.

Существует несколько книг первичных записей, по одной для операций разных типов:

<b>Книга первичных записей</b>	<b>Тип операции</b>
Книга продаж за день	Продажи в кредит
Книга закупок за день	Закупки в кредит
Книга возвратов проданных товаров за день	Возврат товаров, проданных в кредит
Книга возврата купленных товаров за день	Возврат товаров, купленных в кредит
Кассовая книга	Все банковский операции
Реестр учета небольших наличных сумм	Все операции с небольшими суммами за наличные
Журнал	Все операции, не записанные в иных книгах

Общая стоимость всех операций за день записывается в учетных книгах предприятия. Такая запись ведется в формате «двойная запись». Данная важная концепция более подробно рассматривается ниже.

#### 4 Книги закупок и продаж за день

##### **Книга продаж за день**

В книге продаж сводятся все продажи в кредит за день (т.е. товары проданы, а оплата будет произведена позже). Продажи за наличные записываются в кассовой книге.

<b>Дата</b>	<b>Инвойс</b>	<b>Клиент</b>	<b>№ в книге</b>	<b>\$</b>
4.1.X6	1	Джейк	RL3	4,500
4.1.X6	2	Велла	RL18	3,000
4.1.X6	3	Физз	RL6	2,200
4.1.X6	4	Мило	RL1	10,000
4.1.X6	5	Макс	RL12	500

Всего за 4.1.X6				20,200
-----------------	--	--	--	--------

Общие продажи за день в сумме \$20,200 будут занесены в учетные книги в формате двойных записей.

**Книга закупок за день**

В книге закупок сводятся все закупки в кредит за день (т.е. товары приобретены, а оплата будет произведена позже). Покупки за наличные записываются в кассовой книге.

Дата	Инвойс	Поставщик	№ в книге	\$
4.1.X6	34	Гарри	PL2	2,700
4.1.X6	11	Рон	PL37	145
4.1.X6	5609	Гермиона	PL12	4,675
4.1.X6	2	Невил	PL9	750
4.1.X6	577	Драко	PL1	345
Всего за 4.1.X6				8,615

Общие закупки за день в сумме \$8,615 будут занесены в учетные книги в формате двойных записей.

**Книги возвратов проданных и купленных товаров за день****Формат книги возвратов проданных товаров за день**

Дата	Инвойс	Клиент	№ в книге	\$
4.1.X6	1	Макс	RL12	50
4.1.X6	2	Эрни	RL2	450
4.1.X6	3	Пэт	RL20	390
4.1.X6	4	Сэм	RL27	670
4.1.X6	5	Мило	RL1	2,300
Всего за 4.1.X6				3,860

**Формат книги возвратов купленных товаров за день**

Дата	Инвойс	Поставщик	№ в книге	\$
4.1.X6	112	Гарри	PL3	600
4.1.X6	56	Чо	PL16	75
4.1.X6	7	Флер	PL2	800
4.1.X6	890	Невил	PL1	50
4.1.X6	12	Драко	PL12	100
Всего за 4.1.X6				1,625



e.g

Г-н Киппер-Линг занимается поставками оборудования в пекарни. Он всегда делает записи по поставкам и покупкам в кредит и соответствующих возвратах, но при этом не уверен, как следует записывать операции для подготовки отчетов.

**Разнесите следующие операции в кредит, проведенные за первые 2 недели августа 20X6 г. по соответствующим книгам операций за день.**

- |            |   |
|------------|---|
| 1 августа  | Г-жа Бейквелл купила формы для выпечки на сумму в \$500.                          |
| 1 августа  | Г-н Киппер-Линг приобрел оборудование на сумму \$2,000 у оптовика – «TinPot Ltd». |
| 2 августа  | Г-н Киппер-Линг вернул товары на сумму \$150 другому поставщику – «I Cook».       |
| 3 августа  | Джек Флэп приобрел оборудование на сумму \$1,200.                                 |
| 3 августа  | Г-жа Бейквелл вернула поставленные ей товары на сумму \$100.                      |
| 4 августа  | Виктория Сенд-Вич приобрела новую печь за \$4,000.                                |
| 5 августа  | Г-н Киппер-Линг приобрел противни за \$500 у обычного поставщика – «TinTin Ltd».  |
| 8 августа  | Г-н Киппер-Линг приобрел печи стоимостью \$10,000 у «Hot Stuff Ltd».              |
| 8 августа  | Г-н Киппер-Линг вернул «TinPot Ltd.» оборудование на \$300                        |
| 9 августа  | Павел Ова приобрел товаров на \$2,200.  |
| 11 августа | Г-жа Бейквелл приобрела огнеупорную посуду на \$600.                              |



### Решение примера 1

Книга продаж за день			Книга возврата продаж за день		
Август	Клиент	\$	Август	Клиент	\$
1	Г-жа Бейквелл	500			
3	Джек Флэп	1,200	3	Г-жа Бейквелл	100
4	Виктория Сенд-Вич	4,000			
9	Павел Ова	2,200			
11	Г-жа Бейквелл	600			
		8,500			100

Книга закупок за день			Книга возврата закупок за день		
Август	Поставщик	\$	Август	Поставщик	\$
1	«TinPot Ltd»	2,000	2	«I Cook»	150
5	«TinTin Ltd»	500	8	«TinPot Ltd»	300
8	«Hot Stuff Ltd»	10,000			
		12,500			450

#### 5 Кассовая книга

- Все операции, касающиеся денежных средств в банке, записываются в кассовую книгу.
- Многие компании имеют две разные кассовые книги – **книгу денежных выплат** и **книгу денежных поступлений**.
- Отметка о денежных скидках также регистрируется в кассовой книге. Это делается для облегчения записи скидок как в главной книге, так и в книге кредиторской задолженности.
- Обычно компании используют кассовую книгу в формате колонок для анализа типа денежных выплат и поступлений.

Обратите внимание, что учет скидок более детально рассматривается в главе 5 «Возвраты, скидки и налог с продаж».

e.g

**Книга денежных выплат**

Ниже – книга денежных выплат малого полиграфического предприятия.

Дата	Информация	Банк	Скидка	К оплате	Аренда
		\$	\$	\$	\$
18.7.X6	Г-н А	1,400	100	1,400	
18.7.X6	Офис	3,000			3,000
18.7.X6	Г-н В	210		210	
18.7.X6	Г-н С	1,600	80	1,600	
18.7.X6	Цех	400			400
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
		6,610	180	3,210	3,400

Какими будут проводки сумм в кассовой книге на конец дня в предположении, что ведутся синтетические счета?



### Решение примера 2

Суммы кассовых операций записываются следующим образом:

Дт синтетический счет кредиторской задолженности \$3,210

Дт расходы на аренду \$3,400

Кт банк \$6,610

Полученная скидка записывается следующим образом:

Дт синтетический счет кредиторской задолженности \$180

Кт полученная скидка \$180

Проводки следует сделать и по отдельным счетам г-на А, г-на В и г-на С в книге кредиторской задолженности для отражения сделанных платежей и полученных скидок.



### Упражнение 1

Ниже – книга денежных поступлений художественной галереи «SM Art».

Дата	Информация	Поступления в банк \$	Дебиторская задолженность \$	Процент банка \$
18.7.X 6	К. Моне	10,000	10,000	
18.7.X 6	Процент, счет # 1	20		20
18.7.X 6	В.В. Гог	25,000	25,000	
18.7.X 6	Процент, счет # 2	100		100
18.7.X 6	П. Пикассо	13,700	13,700	
		48,820	48,700	120

Какими будут проводки сумм в кассовой книге на конец дня в предположении, что ведутся индивидуальные счета по каждому клиенту и поставщику?



## **Мелкая наличность**

### **Контроль за мелкой наличностью**

---

На предприятии могут применяться следующие меры контроля и обеспечения безопасности мелкой наличности:

- Мелкая наличность должна храниться в отдельном отделении.
- В сейфе должно быть отделение для мелкой наличности.
- Лицо, отвечающее за мелкую наличность, должно быть надежным и знающим, что оно делает.
- Вся мелкая наличность должна подтверждаться инвойсами.
- Ваучеры на мелкую наличность должны подписываться ее получателем и лицом, отвечающим за мелкую наличность.
- Для обеспечения точности учета мелкой наличности следует проводить ее регулярные выборочные проверки.

### **Книга наличности на мелкие расходы**

---

В этой книге предприятия записывают сделки за наличный расчет в небольших суммах. Приход денежных средств записывается вместе с платежами и анализируются так же, как и кассовая книга. Для книги наличности на мелкие расходы применяется система выдачи ее под отчет. С банковского счета снимается определенная сумма, именуемая резервом наличности на мелкие расходы. Данный резерв используется для оплаты различных прочих расходов. Кассир, ведущий книгу наличности на мелкие расходы, записывает в нее все платежи.

Все расходы должны подтверждаться отчетом о расходах и платежным документом, который кассир прикладывает к отчету о расходах.

В любое время сумма наличности и сумма по платежным документам должны быть равными сумме резерва. В конце периода резерв наличности на мелкие расходы пополняется путем снятия в банке суммы, равной платежам наличностью, сделанным в течение периода.

## 6 Журнал

Журнал – это книга первичного учета, где регистрируются нерутинные операции (не регистрируемые в иных книгах первичного учета), например:

- корректировки на конец года
  - амортизационные отчисления за год
  - списание безнадежной задолженности
  - запись движения резерва на дебиторскую задолженность
  - начисления и предоплаты
  - закрытие запасов
- приобретение и выбытие необоротных активов
- балансы открытия статей отчета о финансовом состоянии
- исправление ошибок.

Журнал – это четкий и комплексный способ отражения начальной точки двойной проводки, которую следует сделать.

### Ведение журнала

Журнал должен выглядеть следующим образом:

Дт Необоротный актив	X
Кт Кредиторская задолженность	X

Для пояснения каждой записи следует приводить краткое описание операции.



#### Упражнение 2

Игорь Романов владеет русским рестораном. Он – прекрасный повар, но специалист в учете; ему нужна помощь для записи следующих операций:

- 1 Не были записаны запаса закрытия в 250 бутылок водки по цене \$2,750.
- 2 Игорю надо начислить амортизацию на свой ресторан. Он в аренде на 25 лет, которая обошлась ему в \$150,000 десять лет назад.
- 3 Постоянный клиент, В. Шейди, имеет открытый счет в баре и обычно периодически оплачивает счета. Тем не менее, сейчас он должен \$350, и его не было видно некоторое время. Игорь потерял надежду на возврат долга и намерен списать его.
- 4 В последний день года Игорь купил за наличные 2 дивана для бара в ресторане. Они обошлись ему в \$600 каждый, но покупка не отражена на счетах.

**Какими журналами Игорь должен воспользоваться для проводок?**

## 7 Счета в бухгалтерской книге и ее структура

На большинстве предприятий каждому классу операций и ассоциируемым с ними активам и обязательствам дается отдельный счет. Так, например, для продаж, закупок, аренды, расходов на страхование, денежных активов, активов в запасах, обязательств по платам поставщикам (кредиторская задолженность), платежам, причитающимся от клиентов (дебиторская задолженность), и т.п., существуют отдельные счета. Нет определенного правила, сколько счетов должно быть у предприятия, но система учета в целом должна обеспечивать эффективный учет и контроль. Каждый учет в системе рассматривается как «книга».



### **Счета в книге – определение**

Говоря просто, счета в книге – это то место, где делаются двойные проводки всех операций и событий. Они являются основными книгами для записи и суммирования всех монетарных операций по счету. Финансовые отчеты предприятия генерируются из сводных сумм по книгам.

Термин «главная книга» используется для определения всей системы счетов в книге предприятия. Она включает в себя все отдельные книги, необходимые для получения пробного баланса и, следовательно, комплекта финансовых отчетов.

Как указывалось выше, для каждого класса операций, активов, обязательств и капитала имеется отдельный счет в книге. Сведенные балансы этих книг будут переноситься в определенный раздел первичных финансовых отчетов. Обзор основных классификаций будет приведен ниже в главе о подготовке основных финансовых отчетов с иллюстрациями примеров.

Книги первичных записей также будут рассмотрены в другой главе. В этой же главе мы рассматриваем проводки по счетам книг. Так, в частности, мы рассматриваем природу двойных проводок.

## 8 Двойственность, двойная запись и уравнение баланса

ПРОИСХОДИТ ОПЕРАЦИЯ

ЕЕ ВЛИЯНИЕ ЗАПИСЫВАЕТСЯ НА СЧЕТАХ КНИГИ

СЧЕТА КНИГИ БАЛАНСИРУЮТСЯ

ОБОРОТНО-САЛЬДОВАЯ ВЕДОМОСТЬ

ДЕЛАЮТСЯ КОРРЕКТИРОВКИ НА КОНЕЦ ГОДА, И ЗАКРЫВАЮТСЯ СЧЕТА

ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Каждая операция, проводимая предприятием, влияет на финансовые отчеты двумя путями.

Так, например, предприятие приобретает автомобиль за денежные средства. Это оказывает на предприятие два влияния:

- 1 увеличивает активы транспортных средств в своем распоряжении для получения дохода, and
- 2 уменьшает денежные средства, доступные предприятию.

Для соблюдения правил двойной записи при учете каждый раз при записи операции следует принимать во внимание оба влияния. Оба эффекта равнопротивоположны, и в результате должно соблюдаться уравнение баланса.



### Уравнение баланса

$$\text{АКТИВЫ} = \text{КАПИТАЛ} + \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА}$$

$$\text{АКТИВЫ} - \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} = \text{КАПИТАЛ}$$

Отчет о финансовом состоянии показывает состояние предприятия в определенный момент времени. Отчет о финансовом состоянии всегда будет удовлетворять уравнение баланса, как показано выше.

Уравнение баланса – это простое выражение факта, что в любой момент времени активы предприятия будут равны обязательствам плюс капиталу предприятия.



Операции новой компании за первые пять дней ее работы:

День 1 «Авоп» начал работу, вложив \$1,000 денежных средств.

День 2 приобретен автомобиль за \$400 наличными.

День 3 получен кредит в \$1,000.

День 4 закуплено товаров на \$300.

День 5 проданы в кредит все товары, закупленные в день 4, на \$400.

**Используйте уравнение баланса для отражения положения компании по состоянию на конец каждого дня. (В данном примере игнорируйте запасы).**



### Пример 3 - решение

**День 1: «Авоп» начал работу, вложив \$1,000 денежных средств**

Двойное влияние этой операции:

- (a) компания имеет \$1,000 денежных средств
- (b) компания должна владельцу \$1,000 – это капитал.

Активы	=	Капитал	+	Обязательства
1,000		1,000		0

**День 2: приобретен автомобиль за \$400 наличными**

Двойное влияние этой операции:

- (a) у компании есть актив в \$400
- (b) компания истратила \$400 наличными

Такая операция изменяет форму активов.

Активы	=	Капитал	+	Обязательства
1,000		1,000		0
400 – 400		0		0
1,000		1,000		0

Обратите внимание, что приобретение актива должно привести к одному из нижеследующего:

- уменьшению другого актива на соответствующую сумму (см. выше)
- возникновению соответствующего обязательства
- увеличению капитала владельца (или инвестированного капитала или полученной прибыли, причитающейся владельцу).

**День 3: получение кредита в \$1,000**

Двойное влияние этой операции:

- (a) компания получила \$1,000 денежных средств
- (b) компания должна банку \$1,000.

Активы	=	Капитал	+	Обязательства
1,000		1,000		0
1,000		0		1,000
<hr/>		<hr/>		<hr/>
2,000		1,000		1,000

**День 4: приобретение товаров на \$300**

Приобретение представляет собой признание нового актива (запасы) и соответствующее уменьшение денежных средств в банке, т.е. уравнение баланса не изменилось.

Активы	=	Капитал	+	Обязательства
2,000		1,000		1,000

**День 5: продано товаров в кредит на \$400**

Запасы, стоившие \$300, проданы за \$400, что привело к прибыли в \$100

Двойное влияние этой операции:

- (a) компания увеличила свои активы на \$100 – она должна записать дебиторскую задолженность в \$400 и уменьшение запасов на \$300.
- (b) компания получила прибыль в \$100 – это означает увеличение капитала.

Доход от продаж увеличивает прибыль и, следовательно, увеличивает капитал компании.

Активы	=	Капитал	+	Обязательства
2,000		1,000		1,000
400 – 300		100		0
<hr/>		<hr/>		<hr/>
2,100		1,100		1,000

## 9 Счета в книге, дебет и кредит

- Операции и события заносятся на соответствующие счета с использованием двойных записей для отражения объяснявшейся выше концепции двойственности. Для каждой статьи активов, обязательств, капитала, доходов и расходов используется отдельный счет.
- Традиционно каждый счет показывался как увеличенная 'Т', имеющая две стороны – дебет и кредит:

Дебет (Dr)			Кредит (Cr)		
Наименование счета, например, денежные средства, продажи					
Дата	Описание	\$	Дата	Описание	\$

- Концепция двойственности означает, что каждая операция влияет минимум на два счета в книге.
- Один счет дебетуется, а второй - кредитруется.
- Должна ли запись делаться на дебетовой или кредитной стороне счета, зависит от типа счета и операции:

Дебет	Кредит
Увеличение:	Увеличение:
Закупок ( <b>Purchases</b> )	Доходов ( <b>Revenues</b> )
Расходов ( <b>Expenses</b> )	Обязательств ( <b>Liabilities</b> )
Активов ( <b>Assets</b> )	Акционерного капитала ( <b>Shareholder's equity</b> )

Вы можете воспользоваться мнемосхемой «PEARLS» для запоминания этого крайне важного правила двойных записей.

Важно помнить, что и обратное также верно; например, уменьшение активов приведет к кредитовой записи в книгах.

### Обзор шагов записи операции

- 1 Идентификация счетов в книгах, на которые влияет операция.
- 2 Рассмотрение, увеличиваются или уменьшаются балансы счетов.
- 3 Принятие решение дебетовать или кредитовать каждый счет.
- 4 Проверка проведения дебетовых и кредитовых записей на одну и ту же величину.

Резюме главы

ПРОИСХОДИТ ОПЕРАЦИЯ

денежная операция	продажа в кредит	покупки в кредит	- книга возврата проданных товаров за день,
кассовая книга	книга продаж за день	книга покупок за день	- книга возврата приобретенных товаров за день,
			- книга мелкой наличности,
			- журнал

двойное влияние, записываемое на счетах книги

дебет = кредит

дебет = увеличение:

- закупок,
- расходов,
- активов

кредит = увеличение:

- доходов,
- обязательств,
- акционерного капитала

## Упражнения - отчеты

 Упражнение 1

**Операции с денежными средствами записываются суммами:**

Dr Банк \$48,820  
Cr К. Моне \$10,000  
Cr В.В. Гог \$25,000  
Cr П. Пикассо \$13,700  
Cr Процентный доход \$120

**Упражнение 2**

- 1 Dг Запасы закрытия (отчет о финансовом состоянии) \$2,750  
Сг запасы закрытия (себестоимость реализованной продукции) \$2,750  
Запись запасов закрытия водки.
- 2 Dг Амортизационные расходы \$6,000 (\$150,000/25 лет)  
Сг Накопленная амортизация \$6,000  
Запись амортизации аренды ресторана.
- 3 Dг Расходы по безнадежной задолженности \$350  
Сг Дебиторская задолженность – В. Шейди \$350  
Списание безнадежной задолженности В. Шейди.
- 4 Dг Принадлежности и инвентарь стоимостью \$1,200  
Сг Денежные средства \$1,200  
Запись приобретения двух диванов для бара.

По завершении данной главы вы сможете:

- понять и показать использование журналов и проводок по счетам книг
- показать, как балансировать и закрывать счет книги
- записывать операции покупки и продажи и операции за наличные на счетах книг.



Одним из требований к практическому опыту работы (PER) (РОб) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить эту цель.



## 1 Обзор

### Обновление счетов

Продажи за наличные

Операции за наличный расчет

Закупки за наличный расчет

Продажи в кредит

Операция в кредит

Закупки в кредит

## 2 Запись операций за наличные

Операции за наличные – это сделки, при которых оплата делается и получается сразу же (т.е. когда при продаже/покупке сразу получаются наличные). При этом продажи и покупки при помощи чека также классифицируются как сделки за наличные. Основной причиной такого подхода есть то, что традиционно подобные операции проводятся через кассовый аппарат или кассу. Чеки и деньги в кассе пересчитываются в конце дня и переводятся на банковский счет.

С другой стороны, операции в кредит – это сделки, когда товары продаются/приобретаются, а оплата проводится позднее методом чаще всего электронных платежей (т.е. товары оплачиваются онлайн), обычно рассматриваемых как банковские операции.

Для упрощения все нижеследующие примеры касаются оплаты наличными и получения наличных в кассу без разделения на банковские книги и книги наличных.

При получении наличных (т.е. получении актива) запись в книге - дебет.

При оплате наличными (т.е. уменьшении актива) запись в книге - кредит.

e.g

Провести следующие операции по счетам книг: (подсказка: вам нужны счета «касса», «аренда», «закупки» и «продажи»)

- 1 Камран заплатил чеком \$80 за аренду.
- 2 Камран продал товаров на \$230 за наличные, которые он положил в банк.
- 3 После этого он приобрел товаров для перепродажи на \$70 за наличные.
- 4 Камран продал больше товаров за наличные, получив \$3,400.



### Решение примера 1

Журналами для двойной проводки данных операций будут:

- 1 Дт расходы на аренду \$80  
Кт наличность \$80
- 2 Дт наличность \$230  
Кт доход от продаж \$230
- 3 Дт закупки \$70  
Кт наличность \$70
- 4 Дт наличность \$3,400  
Кт доход от продаж \$3,400

#### Наличность

	\$		\$
Продажи (2)	230	Аренда (1)	80
Продажи (4)	3,400	Закупки (3)	70

#### Продажи

	\$		\$
		Наличные (2)	230
		Наличные (4)	3,400

Запись основных операции и балансы на счетах

Аренда		
	\$	\$
Наличные (1)	80	

Закупки		
	\$	\$
Наличные (3)	70	



### Упражнение 1

За первый месяц торговли Юсуф провел следующие операции:

- 1 Покупка товаров за наличные - \$380.
- 2 Оплата мелких расходов - \$20.
- 3 Продажи - \$1,000.
- 4 Получение банковского кредита - \$5,000.
- 5 Оплата недвижимого инвентаря - \$2,600.

**Какова полная сумма на кредитовой стороне Т-счета наличных?**

- A \$6,000
- B \$6,380
- C \$3,000
- D \$2,620

### 3 Запись операций в кредит

Продажи и покупки в кредит – это операции, при которых товары и услуги моментально переходят от поставщика получателю, а оплата делается или получается только через какое-то время в будущем.

Деньги, причитающиеся компании, учитываются в книге дебиторской задолженности.

Деньги, которые компания должна, учитываются в книге кредиторской задолженности.

**Упражнение 2**

В июне Норрис записал следующие операции.

- 1 Продажа товаров за наличные - \$60.
- 2 Оплатил чеком страховую премию – \$400.
- 3 Продал товаров на \$250 – покупатель заплатит через месяц.
- 4 Заплатил \$50 за бензин для развозного фургона.
- 5 Купил в кредит товаров для перепродажи на \$170.
- 6 Купил товаров для перепродажи на \$57, оплатив чеком.
- 7 Купил за наличные товары для перепродажи еще на \$40.
- 8 Купил за наличные компьютер для бизнеса - \$800.

Проведите эти операции по счетам книги.

**Упражнение 3**

Для каждой из указанных ниже операций покажите 2 используемых счета и укажите, счет дебетуется или кредитуется:

- 1 Оле закупил товаров на \$5,000 с оплатой чеком.
- 2 Оле продал товаров покупателю на \$500. Покупатель заплатит через 30 дней.
- 3 Оле чеком оплатил счета за телефон на сумму в \$40.
- 4 Оле получил процентный доход от банка в \$150.
- 5 Оле приобрел канцтоваров на \$12 за наличные.
- 6 Оле продал покупателю товаров на \$400. Покупатель заплатил наличными.

#### 4 Балансировка счета

После записи всех операций за период необходимо провести балансировку счета:

- 1 Сложите обе стороны Т-счета и определите более крупную сумму.
- 2 Впишите эту сумму в ячейку «итого» на дебетовой и кредитовой стороне.
- 3 Впишите балансировочную цифру на той стороне Т-счета, которая не соответствует сумме в ячейке «итого». Назовите эту балансировочную цифру «входящий остаток» или «исходящий остаток»
- 4 Перенесите остаток вниз по диагонали и назовите его «входящий остаток» или «исходящий остаток»

**e.g**

**Балансировка следующего счета:**

Наличные			
	\$		\$
Капитал	10,000	Закупки	200
Продажи	250	Аренда	150
		Свет	75



#### **Решение примера 2**

Наличные			
	\$		\$
Капитал	10,000	Закупки	200
Продажи	250	Аренда	150
		Свет	75
		Входящее сальдо	9,825
	10,250		10,250
Входящее сальдо	9,825		

**Упражнение 4**

Сбалансируйте следующий счет:

		Наличные	
	\$		\$
Капитал	10,000	Закупки	1,000
Продажи	300	Аренда	2,500
		Свет	750
		Новый фургон	15,000

**5 Закрытие счетов**

В конце года счета должны быть закрыты для подготовки записи операций следующего учетного периода.

**Счета отчета о финансовом состоянии**

- активы/обязательства на конец периода = активы/обязательства на начало следующего периода, например, денежные средства в банке на конец одного дня будут денежными средствами в банке на начало следующего дня.
- Балансировка счета приведет к:
  - исходящему сальдо (представляющему активы/обязательства на конец учетного периода)
  - входящему сальдо (представляющему активы/обязательства на начало следующего учетного периода).

**Счета отчета о прибыли и убытках**

- В конце учетного периода любые суммы, относящиеся к данному периоду, переносятся со счетом доходов и расходов на другой счет, именуемый «прибыль или убытки».
- Для этого счет закрывается.
- исходящее или входящее сальдо не показываются, а вместо них на меньшей стороне ставится балансирующая сумма цифра и помечается «прибыль или убыток».

### Упражнение 5

Дебиторская задолженность Джонни составляла \$4,500 на начало 20X5. В течение года до 31 декабря 20X5 он продал товаров в кредит на \$45,000 и получил \$46,500 наличными от покупателей в кредит.

**Каким будет баланс счета дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 20X5?**

- A \$6,000Dr
- B \$6,000Cr
- C \$3,000Dr
- D \$3,000Cr

### Упражнение 6

Мэттью открыл компанию и за первые 9 дней торговли провел следующие операции:

- 1 января Мэттью вложил \$10,000 в акционерный капитал новой компании, оплатив их чеком.
- 2 января Мэттью закупил товаров на \$4,000, оплатив их чеком.
- 3 января Мэттью купил развозной фургон за \$2,000, оплатив его чеком.
- 4 января Мэттью сделал закупки на \$1,000 в кредит.
- 5 января Мэттью продал товаров на \$1,500 и получил чек на эту сумму.
- 6 января Мэттью продал все оставшиеся товары на \$5,000 в кредит.
- 7 января Мэттью заплатил чеком \$800 своему поставщику.
- 8 января Мэттью заплатил чеком за аренду \$200.

**Проведите операции по соответствующим счетам.**

## Резюме главы

ПРОИЗВОДСТВА			
операции за наличные – кассовая книга	продажи в кредит – книга продаж за день	закупки в кредит – книга закупок за день	книга возврата продаж за день, книга возврата покупок за день, регистр учета чековой наличной сумм журналы

на счетах записывается двойной эффект  
дебет = кредит:

Дт: увеличение закупки, расходов, активов	Кт: увеличение доходов, обязательств, экономического капитала
--	--

## Балансировка счетов

1. Сложить обе стороны и определить более крупную сумму.
2. Вписать эту сумму в ячейку или окошко на дебетовой и кредитовой стороне.
3. Для счета о финансовом состоянии вписать балансовую цифру на той стороне Т-счета, которая не соответствует сумме в ячейке или окошке, называя эту балансовую цифру «входящий остаток» или «исходящий остаток».
4. Перенести остаток вни по двум счетам и назвать его «входящий остаток» или «исходящий остаток».
5. Для счета о прибыли и убытках – называть балансовую цифру «прибыль» или «убыток». Никаких проводок больше не нужны.



Ответы к упражнениям

<b>Упражнение 1</b>			
<b>Правильный ответ - С.</b>			
<b>Наличность</b>			
	<b>\$</b>		<b>\$</b>
Продажи	1,000	Закупки	380
Кредит	5,000	Мелкие расходы	20
		Недвижимый инвентарь	2,600


**Упражнение 2**

<b>Наличность</b>	
\$	\$
Продажи (1) 60	Страховка (2) 400
	Расходы на топливо(4) 50
	Закупки (6) 57
	Закупки (7) 40
	Необоротные активы (8) 800
<b>Продажи</b>	
\$	\$
	Банк (1) 60
	Дебиторская задолженность (3) 250
<b>Страховка (расходы)</b>	
\$	\$
Банк (2) 400	
<b>Дебиторская задолженность</b>	
\$	\$
Продажи (3) 250	
<b>Расходы на топливо</b>	
\$	\$
Банк (4) 50	
<b>Закупки</b>	
\$	\$
Кредиторская задолженность (5) 170	
Наличные (6) 57	
Наличные (7) 40	
<b>Кредиторская задолженность</b>	
\$	\$
	Закупки (5) 170
<b>Необоротный актив (компьютер)</b>	
\$	\$
Банк (8) 800	



**Упражнение 3**

		\$	\$
1	Dr Закупки	5.000	
	Cr Наличные		5,000
2	Dr Дебиторская задолженность	500	
	Cr Продажи		500
3	Dr Телефонные расходы	40	
	Cr Наличные		40
4	Dr Наличные	150	
	Cr Процентный доход		150
5	Dr Канцтовары - расходы	12	
	Cr Наличные		12
6	Dr Наличные	400	
	Cr Продажи		400

## Упражнение 4

	Наличные		
	\$	\$	
Капитал	10,000	Закупки	1,000
Продажи	300	Аренда	2,500
		Свет	750
Исходящее сальдо	8,950	Новый фургон	15,000
	<hr/>		<hr/>
	19,250		19,250
	<hr/>		<hr/>
		Входящее сальдо	8,950

## Упражнение 5

Правильный ответ - С.

	Дебиторская задолженность		
	\$	\$	
Входящее сальдо	4,500		
Продажи	45,000	Приход	46,500
		Исходящее сальдо	3,000
	<hr/>		<hr/>
	49,500		49,250
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	3,000		

**Упражнение 6**

<b>Наличные</b>					
		\$			\$
1 янв.	капитал	10,000	2 янв.	закупки	4,000
5 янв.	продажи	1,500	3 янв.	фургон	2,000
			7 янв.	Кредиторская задолженность	800
			8 янв.	аренда	200
				Исходящее сальдо	4,500
		<hr/>			<hr/>
		11,500			11,500
		<hr/>			<hr/>
	Входящее сальдо	4,500			
<b>Акционерный капитал</b>					
		\$			\$
	Исходящее сальдо	10,000	1 янв.	наличные	10,000
		<hr/>			<hr/>
		10,000			10,000
		<hr/>			<hr/>
				Входящее сальдо	10,000
<b>Закупки</b>					
		\$			\$
2 янв.	Наличные	4,000		П/У	5,000
4 янв.	Кредиторская задолженность	1,000			
		<hr/>			<hr/>
		5,000			5,000
		<hr/>			<hr/>

<b>Фургон</b>				
3 янв.	Наличные	\$ 2,000	Исходящее сальдо	\$ 2,000
		<hr/> 2,000		<hr/> 2,000
	Входящее сальдо	2,000		
<b>Кредиторская задолженность</b>				
7 янв.	Наличные	\$ 800	4 янв. Закупки	\$ 1,000
	Входящее сальдо	200		
		<hr/> 1,000		<hr/> 1,000
			Исходящее сальдо	200

Запись основных операций и балансы на счетах

<b>Продажи</b>			
	\$		\$
Прибыль/Убытки	6,500	5 янв. Наличные	1,500
		6 янв. Дебиторская задолженность	5,000
	<u>6,500</u>		<u>6,500</u>
	<u>6,500</u>		<u>6,500</u>
<b>Дебиторская задолженность</b>			
	\$		\$
7 янв. Продажи	5,000	Исходящее сальдо	5,000
	<u>5,000</u>		<u>5,000</u>
	<u>5,000</u>		<u>5,000</u>
Входящее сальдо	5,000		
	<u>5,000</u>		
	<u>5,000</u>		
<b>Аренда</b>			
	\$		\$
8 янв. Наличные	200	Прибыль/Убытки	200
	<u>200</u>		<u>200</u>
	<u>200</u>		<u>200</u>

По завершении данной главы вы сможете:

- записывать возвраты проданных и купленных товаров
- записывать предоставленные и полученные скидки
- понимать и записывать налог с продаж по операциям.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.



1 Обзор

Обновление счетов

Возвраты проданных и купленных товаров

Торговые скидки и скидки при расчете

Налог с продаж

2 Запись возвратов проданных и купленных товаров

- Для покупателя является нормальным возврат ненужных товаров продавцу; точно так же и компании будет иногда необходимо вернуть ненужные товары своему поставщику.
- Соответствующие двойные проводки будут зависеть от того, закупились ли изначально возвращаемые товары в кредит:

	Изначально операция в кредит	Изначально операция за наличные
<b>Возврат продаж (возврат в компанию)</b>	Дт Возврат продаж Кт Дебиторская задолженность	Дт Возврат продаж Кт Наличные
<b>Возврат покупок (возврат компанией)</b>	Дт Кредиторская задолженность Кт Возврат покупок	Дт Наличные Кт Возврат покупок



**Упражнение 1**

Для каждого из указанных ниже случаев покажите двойные проводки, необходимые для записи операции по счетам:

- 1 Алфи перевел \$10,000 личных сбережений на банковский счет компании.
- 2 Затем он купил у Изабель, поставщика, товаров на \$1,000 и заплатил чеком.
- 3 Продано товаров на \$400 – покупатель заплатил чеком.
- 4 Алфи продал товаров на \$600, и покупатель пообещал заплатить позже.
- 5 После этого Алфи закупил товар у своего поставщика, Камен, на \$500 в кредит.
- 6 Алфи оплатил телефонный счет в \$150 чеком.
- 7 Покупатель в кредит заплатил свой долг.

- 8 Алфи заплатил Камен \$340.
- 9 Получен банковский процент в \$30.
- 10 Покупатель за наличные вернул Алфи товаров на \$20 для возмещения.
- 11 Алфи отправил назад Камен товаров на \$100.

### 3 Скидки

#### Торговые скидки

Торговые скидки предоставляются поставщиком для увеличения объема своих продаж. За счет снижения продажной цены увеличивается привлекательность оптовых покупок товара. Если существует возможность приобретения закупаемых товаров дешевле, то можно либо получить больше прибыли на каждой проданной единице товаров, либо уменьшить свою продажную цену и сделать свои товары коммерчески более привлекательными для клиентов. Так, например, если вы закупаете более 1000 единиц товара, то поставщик, вероятно, сможет сбросить цену на них на 5%.

#### Учет торговых скидок

С точки зрения учета торговая скидка вычитается в месте продажи. При учете продажи, по которой полагается торговая скидка, записывается чистая сумма, т.е. торговая скидка не записывается отдельно.



#### Упражнение 2

Оливер продал Сэм товаров на общую сумму \$1,000 за наличные и предоставил торговую скидку в 10%.

**Покажите, как это следует записать в книгах Оливера и Сэм.**

#### Скидка за оперативность расчета

Этот тип скидки поощряет покупателей, сделавших покупки в кредит, оплачивать приобретенные товары и услуги быстрее, чем они бы делали в ином случае. Если вы платите за товары в течение установленного времени, то получаете процентную скидку. Ее можно называть денежной скидкой, скидкой за ускоренный расчет или скидкой за своевременный расчет. Так, например, можно предложить денежную скидку в 3% тем клиентам, которые оплатят товар в течение 10 дней, если обычно компания предоставляет кредит на 30 дней.

Хотя предложение скидки и позволяет быстрее получить деньги от покупателей в кредит, для компании, предлагающей скидку, это является потерей дохода.

### Учет скидок при расчете

Компания может получить скидку от своих поставщиков, именуемую **Полученная скидка**. Она обычно вычитается из расходов на приобретение для уменьшения себестоимости реализованной продукции.

Компания может предоставить скидку своим клиентам, именуемую **Предоставленной скидкой**. Она представляет собой уменьшение дохода.

Скидка при расчете по своему характеру отличается от торговой скидки. Торговая скидка – это определенное уменьшение цены, предоставляемое клиенту. Скидка при расчете – это уменьшение общей цены инвойса, после вычета торговой скидки, предлагаемое клиенту. И уже покупатель решает, принять ли ему эту скидку и заплатить меньшую сумму в течение определенного периода, или заплатить полную сумму инвойса позже.

С практической точки зрения, если скидка при расчете предлагается покупателю в кредит, то в момент подготовки инвойса на проданный товар неизвестно, воспользуется ли клиент предлагаемым преимуществом скидки и заплатит уменьшенную сумму. Это известно как «переменное вознаграждение», поскольку продавец не знает в момент записи дохода от продаж, получит компания уменьшенную сумму или полную сумму.

Переменное вознаграждение рассматривается как часть пяти-шагового подхода к признанию дохода в главе 17 «Подготовка основных финансовых отчетов».

На практике компания должна принять для себя один из нижеследующих подходов к такой ситуации в зависимости от того, ожидает ли она, что клиент воспользуется скидкой:

- подготовить инвойс на полную сумму продажи, за вычетом торговой скидки, если не ожидается, что клиент заплатит раньше указанного срока и воспользуется скидкой при расчете. Если, как и ожидается, клиент не платит раньше, то к оплате причитается полная сумма, или
- подготовить инвойс на уменьшенную сумму (с учетом скидки за оперативность расчета), если ожидается, что клиент заплатит раньше и получит право на скидку за оперативность расчета. Если же клиент не платит раньше установленного срока и теряет право на скидку за оперативность расчета, то с него причитается полная сумма, и полученная дополнительная сумма рассматривается как корректировка дохода (в сторону увеличения) исходной операции продажи, или
- компания может выставить дополнительный инвойс на сумму неиспользованной скидки за оперативность расчета.

### Точка зрения продавца

В экзаменационных вопросах, при рассмотрении операций с точки зрения продавца будет указываться, ожидается ли, что покупатель в кредит воспользуется преимуществом скидки за оперативность расчета, для расчета выставляемых покупателю и причитающихся сумм, а также учета последующего прихода денежных сумм от клиента. Практическим следствием такого подхода является то, что предоставленную скидку за оперативность расчета, не надо будет записывать отдельно как расход, она должна учитываться в сумме выручки.

В примере ниже показываются требования к учету скидок за оперативность расчета с точки зрения продавца.

**e.g.**

Компания продала покупателю в кредит товары на \$200, при этом покупателю была предложена скидка за оперативность расчета, если он состоится в течение 10 дней от даты инвойса в 3%.

Как это следует отразить в книгах продавца, если:

- ожидается, что клиент не воспользуется преимуществом скидки за оперативность платежа?
- ожидается, что клиент воспользуется преимуществом скидки за оперативность платежа?



### Пример 1 - решение

- ожидается, что клиент не воспользуется преимуществом скидки за оперативность платежа

В инвойсе показываются следующие суммы:

	\$
Цена по прейскуранту	200
Минус: скидка за оперативность расчета 3%	нет
	—
Сумма к оплате клиентом	200
	—

Если, как и ожидалось, клиент не воспользовался преимуществом предоставляемой скидки, к оплате ему причитается полная сумма в \$200. Получение этой суммы записывается следующим образом:

	\$
Дебет: денежные средства	200
Кредит: Дебиторская задолженность	200

Если же покупатель воспользовался условиями скидки при расчете, то он должен заплатить \$194. Дебиторская задолженность в \$200 убирается, поскольку при полном расчете было получено всего \$194. Записывается это следующим образом:

	\$
Дебет: денежные средства (97% от \$200.00)	194
Дебет: доход	6
Кредит: дебиторская задолженность	200

- (b) ожидается, что клиент воспользуется преимуществом скидки при ранней оплате

В инвойсе показываются следующие суммы:

	\$
Цена по прейскуранту	200
Минус: скидка за оперативность расчета 3%	(6)
	—
Сумма к оплате клиентом	194
	—

В этой ситуации предлагаемая скидка за оперативность расчета исключается из учетных записей таким же образом, как исключается торговая скидка. Если, как и ожидалось, клиент платит в течение 10 дней для получения преимущества скидки за оперативность расчета, получение денежных средств записывается следующим образом:

	\$
Дебет: денежные средства	194
Кредит: дебиторская задолженность	194

Если же клиент не воспользовался преимуществом предоставляемой скидки, к оплате ему причитается полная сумма в \$200. При получении дополнительная сумма учитывается, как если бы это была продажа без скидки:

	\$
Дебет: денежные средства	200
Кредит: дебиторская задолженность	194
Кредит: доход	6

### Точка зрения покупателя

В экзаменационных вопросах, при рассмотрении операций с точки зрения покупателя он изначально записывает полную стоимость товаров, а затем решает, воспользоваться ли ему скидкой за оперативность расчета, предлагаемой продавцом. Если он не пользуется предоставляемой скидкой, продавцу причитается полная сумма. Если же покупатель, пользуется скидкой на предоставленных условиях, то полученная скидка записывается отдельной статьей в кассовой книге.

Пример ниже рассматривает ту же информацию, что и в примере 1, но с точки зрения покупателя.



#### Пример 2 – скидка за оперативность расчета – для покупателя

Компания продала товаров клиенту в кредит на \$200; при этом ему была предложена скидка за оперативность расчета в 3% если он будет произведен в течение 10 дней от даты инвойса.

Как это следует отразить в книгах покупателя?

Укажите чистую стоимость приобретенных товаров.



#### Решение иллюстрации 2

Изначально покупатель записывает приобретение товаров следующим образом:

	\$
Дебет Закупки	200
Кредит Кредиторская задолженность	200

Если инвойс оплачивается после даты предоставленного периода ускоренной оплаты, то поставщику должна быть оплачена полная сумма, а записи должны быть следующими:

	\$
Дебет кредиторская задолженность	200
Кредит банк	200

С другой стороны, если инвойс был оплачен в течение 10 дней льготного периода, поставщику будет выплачено \$194 из полной суммы к оплате, а полученная скидка в \$6 будет записана следующим образом:

	\$
Дебет кредиторская задолженность	200
Кредит банк	194
Кредит полученная скидка	6

Чистая стоимость закупленных товаров - \$194 (\$200 - \$6).



### Упражнение 3

Джордж должен поставщику, Херби, \$2,000 а ему покупатель Айрис должен \$3,400. Джордж предлагает скидку клиентам в 2.5%, если они заплатят ему в течение 14 дней, а Херби предложила Джорджу скидку в 3% за оплату в течение 10 дней.

Джордж воспользовался возможностью воспользоваться скидкой за раннюю оплату и заплатил Херби в течение 10 дней. Айрис, как ожидалось, воспользуется предложенной ей скидкой за досрочную оплату, и поэтому инвойс Джорджа был подготовлен на основе этого предположения. Однако Айрис не заплатила в течение 14 дней и заплатила полную сумму к оплате через 30 дней.

- (a) **Какие записи следует выполнить в книге для отражения платежа Джорджа Херби вместе с расчетом чистой стоимости закупленных товаров?**
- (b) **Какие записи должен сделать Джордж, чтобы отразить приход от Айрис?**

## 4 Налог с продаж

ПРИНЦИПЫ НАЛОГА С ПРОДАЖ

УЧЕТНЫЕ ЗАПИСИ ДЛЯ НАЛОГА С ПРОДАЖ

## 5 Принципы налога с продаж

Налог с продаж взимается с конечного покупателя товара. Если компания, которая обязана вести учет налога с продаж, не является конечным потребителем товара или услуги, она выступает как налоговый агент соответствующего органа налоговой службы.

Налог с продаж взимается и платится при закупках поставщиком (входной налог) и взимается и платится при продаже (исходящий налог). Компания, зарегистрированная как плательщик налога с продаж, выплачивает этот налог, добавляя его к своим продажам, и возвращает налог с продаж, заплаченный ею при закупках. С этой точки зрения компания не несет расходов по налогу с продаж и не получает доходов от налога с продаж. Именно поэтому налог с продаж исключается из показываемых продаж и закупок компании.

Периодически компания рассчитывает общую сумму налога с продаж, добавляемого к продажам, и общую сумму налога с продаж, добавляемого к закупкам. Если исходящий налог (налог на продажи) превышает входящий налог (налог на закупки), компания платит разницу налоговым органам. Если входящий налог превышает исходящий налог, то разница возвращается компании налоговыми органами.



Налог с продаж иногда именуется налогом на добавленную стоимость или налогом на товары и услуги. Налог с продаж взимается с большинства товаров и услуг, хотя и не ожидается, что вы знаете, какие конкретно товары и услуги облагаются налогом с продаж.

## 6 Расчет налога с продаж

Налог с продаж взимается по разным ставкам в разных странах. Даже внутри одной страны он может иметь разные ставки для разных товаров. Для отражения этого при экзаменах по финансовому учету АССА будет учитывать разные ставки налога. Эта ставка будет указываться непосредственно в вопросе.

Обычные ставки, учитываемые на экзамене, составляют 20% (текущая ставка налога в Великобритании), 17.5% (предыдущая стандартная ставка налога в Великобритании), 15% и 10%. Для этих налогов применима следующая структура цен:

### Инвойс

	20%	17.5%	15%	10%
Чистая цена продажи (цена без налога)	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Налог с продаж	20.0%	17.5%	15%	10%
Продажная цена брутто (цена с налогом)	120.0%	117.5%	115%	110%

- Чистая цена продажи – это сумма, которую компания признает, как доход от продаж.
- Продажная цена брутто – это цена, выставляемая покупателям.
- Разница между продажной ценой брутто и продажной ценой нетто – это и есть налог, взимаемый от имени и выплачиваемый налоговым органам.

**Примечание:** вам следует быть готовыми применить любую ставку налога (%) к подобному инвойсу.





**Пример 3 – расчет налога с продаж**

Орландо продает следующие товары:

- 1 Бруно – за цену с налогом на \$470.
- 2 Космо – за цену без налога на \$700.

**Сколько налога с продаж получит Орландо от имени налоговых органов, если ставка налога с продаж составляет 17.5%?**



**Пример 3 - решение**

Налог с продаж рассчитывается по его текущей ставке в зависимости от того, включает ли цена налог, или нет.

Продажи Бруно (включая налог с продаж)  $(17.5\%/117.5\%) \times \$470 = \$70$

Продажи Космо (без налога с продаж)  $(17.5\%/100\%) \times \$700 = \$122.50$

Всего получено налога с продаж:  $\$70 + \$122.50 = \$192.50$



**Упражнение 4**

Лоренцо закупил товаров на \$174,240 (включая налог с продаж) и продал товаров на \$230,400 (включая налог с продаж). Ставка налога с продаж - 20%.

**Какую сумму налога с продаж следует заплатить налоговым органам, основываясь на данной информации?**

- A \$9,360
- B \$14,926
- C \$4,471
- D \$11,232

**7 Проводки налога с продаж**

Обычные бухгалтерские проводки закупок и продаж незначительно меняются, если надо учитывать налог с продаж, основным отличием является введение счета налога с продаж, который является дебиторской или кредиторской задолженностью относительно налоговых органов.

### **Налог с продаж, выплачиваемый при закупках (входящий налог)**

Дт Закупки – за минусом налога с продаж (чистая стоимость)

Дт Налог с продаж (налог с продаж)

Кт Кредиторская задолженность/денежные средства – включая налог с продаж (стоимость брутто)

- Счет закупок не включает налог с продаж, поскольку это – не расходы, он будет возмещен.
- Если компания делает закупки в кредит, то в дневной книге закупок отражается общая сумма к выплате поставщику состоящая из чистой закупочной стоимости и налогом с продаж, при этом соответствующие итоговые суммы отражаются на счетах книги.
- Если компания делает закупки за наличные, при которых налог с продаж взимается продавцом, общая уплаченная сумма должна разбиваться на чистую стоимость закупки и уплаченный налог с продаж.
- Счет кредиторской задолженности включает налог с продаж, поскольку продавец обязан заплатить причитающуюся сумму полностью.

### **Налог с продаж, выплачиваемый при продажах (исходящий налог)**

Дт Дебиторская задолженность/денежные средства – продажная цены, включая налог с продаж (продажная цена брутто)

Кт Продажи – продажная цена без налога с продаж (чистая продажная цена)

Кт Налог с продаж (налог с продаж)

- Счет продаж не включает налог с продаж, поскольку это – не доход, он будет заплачен налоговым органам.
- Если компания делает продажи в кредит, то в дневной книге продаж отражается общая сумма к уплате покупателями состоящая из чистой продажной стоимости и налогом с продаж, при этом соответствующие итоговые суммы отражаются на счетах книги.
- Если компания делает продажи за наличные, при которых взимается налог с продаж, общая уплаченная сумма должна разбиваться на чистую стоимость продаж и полученный налог с продаж.
- Счет дебиторской задолженности включает налог с продаж, поскольку покупатель обязан заплатить причитающуюся сумму полностью.

### Выплата налога с продаж налоговым органам

Если компания получает больше налога с продаж по своим продажам, чем несет при своих закупках, у нее возникает кредитовый остаток (обязательство) по счету налога с продаж. Оно должно быть заплачено налоговым органам и учитываться следующим образом:

Дт Налог с продаж (заплаченная сумма)

Кт Денежные средства (заплаченная сумма)

### Получение входного налога с продаж от налоговых органов

Если компания платит больше налога с продаж при своих закупках, чем получает при своих продажах, у нее возникает дебетовый остаток (актив) по счету налога с продаж. Эта разница будет компенсирована налоговыми органами, и будет учитываться следующим образом:

Дт Полученные денежные средства

Кт Налог с продаж

Такая ситуация может возникнуть в конкретном налоговом периоде, если, например, компания закупает значительное количество основных средств и иного оборудования, за которое поставщик выставляет налог с продаж. Если компания заплатила больше входного налога с продаж, чем она выставила при своих собственных продажах, она должна получить от налоговых органов возмещение излишне заплаченного налога с продаж.



#### Упражнение 5

		Нетто	Налог с продаж	Всего
		\$	\$	\$
Закупки	(все в кредит)	180,000	18,000	198,000
Продажи	(все в кредит)	260,000	26,000	286,000

Разнесите эти операции по счетам книги.



#### Упражнение 6

Компания Валери зарегистрирована как плательщик налога с продаж. За квартал, оканчивающийся 31 марта 20X6 г., она сделала следующие продажи, все из которых попадали под налог с продаж по ставке 17.5%:

\$10,000 за исключением налога с продаж

\$7,402 включая налог с продаж

\$6,745 за исключением налога с продаж

\$11,632 включая налог с продаж.

Кроме того, она сделала и следующие закупки, все из которых облагались налогом с продаж по ставке 17.5%:

\$15,000 за исключением налога с продаж

\$12,455 включая налог с продаж

\$11,338 включая налог с продаж

\$9,870 включая налог с продаж.

**Каков баланс счета налога с продаж по состоянию на 31 марта 20X6?**

A \$7,639 Дт

B \$1,875 Дт

C \$7,639 Кт

D \$1,875 Кт

#### 8 Налог с продаж в дневных книгах

Если компания зарегистрирована плательщиком налога с продаж, ее книги дневных закупок и продаж должны включать проводки записи данного налога.

e.g

**Книга дневных продаж**

Дата	Инвойс	Клиент	Ссылка в книге	Брутто \$	Налог с продаж \$	Нетто \$
8.7.X6	1	Спенсер	J1	587.50	87.50	500.00
10.7.X6	2	Арчи	S5	705.00	105.00	600.00
				1,292.50	192.50	1,100.00

**Книга дневных закупок**

Дата	Поставщик	Ссылка в книге	Брутто \$	Налог с продаж \$	Нетто \$
8.7.X6	Пегги	J1	1,762.50	262.50	1,500
10.7.X6	Зена	S5	352.50	52.50	300
			2,115.00	315.00	1,800

Какие двойные записи следует сделать по записям в дневных книгах?



**Пример 4 - решение**

Двойными записями для указанных выше операций будут:

**Продажи**

Дт дебиторская задолженность \$1,292.50

Кт налог с продаж \$192.50

Кт продажи \$1,100.00

**Закупки**

Дт налог с продаж \$315

Дт закупки \$1,800

Кт кредиторская задолженность \$2,115

### Упражнение 7

В июле Квинси выписал следующие инвойсы по продажам:

Дата	Клиент	№ инвойса	Ссылка в книге	Продажа
8 июля	Симпсон	1100	A8	\$ 411.25 (включая налог с продаж)
10 июля	Бернс	1101	B5	\$ 1,300 (за исключением налога с продаж)

Квинси зарегистрирован плательщиком налога с продаж по ставке 17.5%

**Какие бухгалтерские проводки надо сделать для записи операций в предположении, что Квинси ведет только один счет дебиторской задолженности для всех сумм к получению от покупателей в кредит?**

		Дт		Кт
A	Дебиторская задолженность	\$1,711.25	Продажи	\$2,010.72
	Налог с продаж	\$299.47		
B	Дебиторская задолженность	\$2,010.72	Продажи	\$1,711.25
			Налог с продаж	\$299.47
C	Дебиторская задолженность	\$1,650.00	Продажи	\$1,938.75
	Налог с продаж	\$288.75		
D	Дебиторская задолженность	\$1,938.75	Продажи	\$1,650.00
			Налог с продаж	\$288.75

Резюме главы

Обновление счетов

Возвраты проданных и купленных товаров	Торговые скидки и скидки при расчете	Налог с продаж
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Дт возврат продаж Кт денежные средства/ дебиторская задолженность</li> <li>- Дт денежные средства, кредиторская задолженность, Кт возврат покупок</li> </ul>	<p>Торговая скидка – вычитается в момент продажи</p>	<p>Принципы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- взимается с продаж и закупок,</li> <li>- исключается из показываемых продаж и закупок,</li> <li>- компания является налоговым агентом для правительства</li> </ul>
<p>Если ожидается, что покупатель воспользуется</p>	<p>Если ожидается, что покупатель не воспользуется</p>	<p>Закупки (входной налог)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Дт закупки (нетто)</li> <li>Дт налог с продаж</li> <li>Кт кредиторская задолженность/денежные средства (брутто);</li> </ul> <p>Продажи (исходящий налог)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Дт дебиторская задолженность/денежные средства (брутто),</li> <li>Кт продажи (нетто),</li> <li>Кт налог с продаж</li> </ul>
<p>Записывается продажа нетто без скидки</p>	<p>Записывается продажа брутто</p>	
<p>Если скидка не принимается: Дт денежные средства в банке (брутто), Кт дебиторская задолженность (нетто), Кт доход (скидочный элемент)</p>	<p>Если скидка принимается: Дт денежные средства в банке (брутто), Кт дебиторская задолженность (нетто), Кт доход (скидочный элемент)</p>	

Ответы у упражнениям

			\$	\$
1	Дт	Денежные средства	10,000	
	Кт	Капитал		10,000
2	Дт	Закупки	1,000	
	Кт	Денежные средства		1,000
3	Дт	Денежные средства	400	
	Кт	Продажи		400
4	Дт	Дебиторская задолженность	600	
	Кт	Продажи		600
5	Дт	Закупки	500	
	Кт	Кредиторская задолженность		500
6	Дт	Счета за телефон	150	
	Кт	Денежные средства		150
7	Дт	Денежные средства	600	
	Кт	Дебиторская задолженность		600
8	Дт	Кредиторская задолженность	340	
	Кт	Денежные средства		340
9	Дт	Денежные средства	30	
	Кт	Процентный доход		30
10	Дт	Возврат продаж	20	
	Кт	Денежные средства		20
11	Дт	Кредиторская задолженность	100	
	Кт	Возврат закупок		100



<b>Упражнение 2</b>	
<b>Книги Оливера:</b>	
Дт Денежные средства	\$900
Кт Продажи	\$900
(Продажи нетто = \$1,000 – 10%)	
<b>Книги Сэма:</b>	
Дт Закупки	\$900
Кт Денежные средства	\$900
(Закупки нетто = \$1,000 – 10%)	

<b>Упражнение 3</b>	
<b>(a) Платежи Герби</b>	
Поскольку платеж был сделан в течение 10 дней, из полной суммы к оплате следует вычесть скидку \$60 за оперативность расчета (3% × \$2,000), что оставляет сумму к оплате в \$1,940. Учетные проводки для записи данного платежа будут такими:	
Дебет: торговая кредиторская задолженность	\$2,000
Кредит: банк	\$1,940
Кредит: полученная скидка	\$60
Чистая стоимость закупленных товаров - \$1,940 (\$2,000 - \$60).	
<b>(b) Приход от Айрис</b>	
Поскольку ожидалось, что Айрис быстро погасит свою задолженность, при подготовке инвойса на \$3,315 из него была вычтена скидка за оперативность расчета в \$85 (2.5% × \$3,400). Так была записана сумма дохода, рассматривавшегося как вероятный на дату его записи. Исходная операция будет, следовательно, записываться так:	
Дебет: торговая дебиторская задолженность	\$3,315
Кредит: доход	\$3,315
Айрис, однако, не заплатила в течение 14 дней для получения права на скидку при расчете, и, следовательно, Джорджу причитается полная сумма в \$3,400. «Избыточный приход» в \$85 в результате рассматривается как обычная продажа и учитывается следующим образом:	
Дебет: банк	\$3,400
Кредит: торговая дебиторская задолженность	\$3,315
Кредит: доход	\$85

**Упражнение 4****Правильный ответ - А**

	\$
Исходящий налог:	
Продажи (включая налог с продаж)	230,400
Налог с продаж (230,400 × 20/120)	38,400
	_____
Входящий налог:	
Закупки (включая налог с продаж)	174,240
Налог с продаж (174,240 × 20/120)	29,040
	_____
К уплате налоговым органам:	
Исходящий налог – входящий налог (38,400 – 29,040)	9,360
	_____

**Упражнение 5****Продажи**

	\$		\$
		Дебиторская задолженность	260,000

Обратите внимание, что продажи записываются без налога с продаж, поскольку для компании это не доход.

**Закупки**

	\$		\$
Кредиторская задолженность	180,000		

Обратите внимание, что закупки записываются без налога с продаж, поскольку для компании это не расход.

**Дебиторская задолженность**

	\$		\$
Продажи/налог с продаж	286,000		

Дебиторская задолженность записывается с учетом налога с продаж (сумма брутто), поскольку клиент должен заплатить компании стоимость товаров плюс налог с продаж.

<b>Кредиторская задолженность</b>			
	\$		\$
		Закупки/налог с продаж	198,000

Как и с дебиторской задолженностью, кредиторская задолженность записывается с учетом налога с продаж, поскольку компания должна заплатить свои поставщикам стоимость брутто.

<b>Счет налога с продаж (отдельный счет для расчета с налоговыми органами)</b>			
	\$		\$
Налог с закупок	18,000	Налог с продаж	26,000
Остаток к переносу	8,000		
	26,000		26,000
		Остаток перенесенный	8,000

**Внимание:** поскольку остаток на счету налога с продаж представляет собой обычную торговую задолженность, в отчете о финансовом состоянии он включается в кредиторскую задолженность.


**Упражнение 6**
**Правильный ответ - В**

<b>Налог с продаж</b>			
	\$		\$
Закупки:		Продажи	
15,000 × 17.5%	2,625	10,000 × 17.5%	1,750
12,455 × 17.5/117.5	1,855	7,402 × 17.5/117.5	1,102
11,338 × 17.5/117.5	1,689	6,745 × 17.5%	1,180
9,870 × 17.5/117.5	1,470	11,632 × 17.5/117.5	1,732
		Исходящее сальдо	1,875
	7,639		7,639
Входящее сальдо	1,875		

**Упражнение 7**

Правильный ответ - D.

Книга продаж за день

Дата	Клиент	Инвойс	Ссылка в книге	Брутто \$	Налог с продаж \$	Нетто \$
8 июля	Симпсон		A8	411.25	61.25	350.00
10 июля	Бернс		B5	1,527.50	227.50	1,300.00
				1,938.75	288.75	1,650.00

Двойными записями для данной операции будут:

Дт	Дебиторская задолженность	\$1,938.75
Кт	Налог с продаж	\$288.75
Кт	Продажи	\$1,650.00

По завершении данной главы вы сможете:

- записывать корректировки запасов на начало периода и запасов на конец периода
- применять принципы оценки запасов в соответствии с МСБУ 2 «Запасы»
- признавать расходы, включаемые в стоимость запасов
- рассчитывать стоимость запасов по методам FIFO и AVCO
- понимать и идентифицировать влияние оценки запасов на показываемую прибыль и активы.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (PO6) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

1 Обзор

Запасы

Оценка (МСБУ 2)

Корректировки

Меньшая из двух:

Открытие

Закрытие

Себестоимость

Чистая цена реализации

2 Запасы в финансовых отчетах

Запасы записываются на счетах книги только в конце учетного периода. В течение года записываются соответствующие закупки и продажи, однако увеличение и уменьшение запасов игнорируется. Движение запасов рассматривается только за год в целом. Таким образом, компания может точно подсчитать количество запасов, использованных в течение года, для расчета себестоимости реализованной продукции.

Стандартный пример расчета продаж, себестоимости реализованной продукции и валовой прибыли показан ниже:

	\$	\$
Доход		X
Запасы на начало периода	X	
Закупки	X	
Минус: Запасы на конец периода	(X)	
	<hr/>	
Себестоимость реализованной продукции		(X)
		<hr/>
Валовая прибыль		X
		<hr/>

Давайте рассмотрим предприятие, у которого с прошлого года осталось определенное количество запасов. Компания затем увеличивает их путем закупок запасов на год работы вперед. Эти запасы используются компанией для производства продукции, которую она и продает для получения

дохода от продаж. В конце года, вероятно, у компании останется некоторое количество запасов для продолжения работы в будущем.

При расчете валовой прибыли мы сравниваем доходы, полученные вследствие продажи товаров в течение года, со стоимостью производства этих товаров. Следует понимать, что стоимость неиспользованных запасов не включается в эту цифру. Эта стоимость переносится на следующий учетный период, когда запасы будут использованы для производства товаров для продажи в том периоде.

Товары, переносимые в следующий период, в отчете о финансовом состоянии классифицируются как активы.



### Дополнительное пояснение по соответствию запасов

Перенос неиспользованных запасов на следующий период – это применение принципа соответствия. Он является продолжением принципа начисления. Стоимость запасов соотносится с доходами, которые будут получены с их помощью.



На начало финансового года у компании было на \$1,500 запасов, оставшихся с предыдущего учетного периода. В течение года она приобрела дополнительно товаров на \$21,000 и провела продажи на общую сумму в \$25,000. В конце года у нее осталось непроданных товаров на \$3,000.

**Какова валовая прибыль за год?**



### Решение примера 1

Непроданные товары считаются запасами закрытия. Эти запасы вычитаются из закупок в отчете о прибыли и убытках.

Следовательно, валовая прибыль такова:

	\$	\$
Доходы от продаж		25,000
Запасы на начало периода	1,500	
Закупки	21,000	
Минус: Запасы на конец периода	(3,000)	
	-----	
Себестоимость реализованной продукции		(19,500)
		-----
Валовая прибыль		5,500

Запасы на конец периода в сумме \$3,000 показываются в отчете о финансовом состоянии как актив.



### Упражнение 1

Питер закупает и продает стиральные машины. Он занимается этим уже много лет. На 1 января 20X7 г. его запасы на начало периода составляли 30 стиральных машин общей стоимостью \$9,500. В течение года он закупил еще 65 машин на общую сумму \$150,000, и на 31 декабря 20X7 г. у него оставалось в запасах 25 стиральных машин на общую сумму \$7,500. За год Питер продал 70 машин при общей стоимости продаж в \$215,000.

**Рассчитайте его валовую прибыль за год, оканчивающийся 31 декабря 20X7 г.**

### 3      Корректировка запасов на конец года

На конец года необходимо провести две основные корректировки для признания запасов на начало периода и запасов на конец периода в правильном месте:

- 1      Запасы, перенесенные из предыдущего года, рассматриваются как уже проданные и в результате продажи получен доход. Их следует убрать из активов и признать расходами года  
Дт Себестоимость реализованной продукции  
Кт Запасы - активы
- 2      Неиспользованные запасы на конец года убираются из затрат на приобретение и переносятся на следующий год как актив. При этом закупки были отнесены на себестоимость реализованной продукции ранее:  
Дт Запасы - актив  
Кт себестоимость готовой продукции

После выполнения этих проводок счет себестоимости реализованной продукции показывает разницу между суммой запасов на начало периода плюс закупки минус запасы на конец периода.

e.g

В упражнении 1 у Питера были Запасы на начало периода в \$9,500 на начало года, оканчивающегося 31 декабря 20X7 г. Счет запасов на начало периода в книге Питера должен выглядеть следующим образом:

Запасы			
20X7	\$		\$
1 января Входящее сальдо	9,500		

Поскольку запасы – это актив, они показываются как дебетовый остаток.

В конце года Запасы на начало периода следует убрать из активов и признать расходами, как показано ниже:

Дт Себестоимость реализованной продукции \$9,500

Кт Запасы – актив \$9,500

Для простого объяснения такой корректировки создадим Т-счет для себестоимости реализованной продукции. Сюда уже включены закупки на \$150,000, сделанные Питером в течение года.

Запасы			
20X7	\$		\$
1 января Входящее сальдо	9,500	Себестоимость реализованной продукции	9,500

Себестоимость реализованной продукции			
20X7	\$		\$
Различные закупки	150,000		
Запасы	9,500		

Следующим шагом является признание запасов на конец периода года в сумме \$7,500 с использованием следующей корректировки:

Дт Запасы - активы \$7,500

Кт Себестоимость реализованной продукции \$7,500

<b>Запасы</b>			
20X7	\$		\$
1 января Входящее сальдо	9,500	Себестоимость реализованной продукции	9,500
31 декабря себестоимость реализованной продукции	7,500		

**Себестоимость реализованной продукции**

20X7	\$		\$
Различные закупки	150,000		
1 января Запасы	9,500	31 декабря Запасы	7,500

И, наконец, можно закрыть год по счетам книги.

<b>Запасы</b>			
20X7	\$		\$
1 января Входящее сальдо	9,500	Себестоимость реализованной продукции	9,500
31 декабря себестоимость реализованной продукции	7,500	31 декабря Исходящее сальдо	7,500

17,000

17,000

1 января X8 Входящее сальдо

7,500

**Себестоимость реализованной продукции**

20X7	\$		\$
Различные закупки	150,000		
1 января Запасы	9,500	31 декабря Запасы	7,500
		К переносу в прибыли или убытки	152,000

159,500

159,500

**Упражнение 2**

Торговая позиция компании, ведущей простые операции за наличные, за первую неделю работы выглядела следующим образом:

	\$
Капитал, вложенный владельцем	1,000
Приобретено за наличные	800
Продано за наличные	900

В конце недели осталось в запасах непроданных товаров на \$300.

**Распишите счета за первую неделю, а затем подготовьте вертикальный отчет о прибыли и убытках (т.е. доход от продаж, себестоимость реализованной продукции и валовая прибыль).**

**Четко покажите запасы на конец периода, которые должны быть отражены в отчете о финансовом состоянии на конец первой недели.**

**Вам надо создать два Т-счета для запасов: один - для запасов в активах и один – для запасов в себестоимости реализованной продукции.**

**Упражнение 3**

Компания, описанная в упражнении 2, продолжает работать и во второй неделе. Она провела следующие операции:

	\$
Продажи за наличные	1,000
Закупки за наличные	1,100

Товары, оставшиеся в запасах на конец этой второй недели, изначально стоили \$500.

**Распишите счета и подготовьте вертикальный отчет о прибыли и убытках за вторую неделю.**

**Четко покажите запасы на конец периода, которые должны быть отражены в отчете о финансовом состоянии на конец второй недели.**

## 4 Оценка запасов

Запасы включают:

- товары, приобретенные для перепродажи
- расходные запасы (например, топливо)
- сырье и компонента (используемые в процесс производства)
- полуфабрикаты (обычно именуемые «незавершенное производство»)
- готовые изделия (произведенные компанией).

## МСБУ 2 «Запасы»

---

Запасы показываются в отчете о финансовом состоянии по:

НАИМЕНЬШАЯ ИЗ ДВУХ

СЕБЕСТОИМОСТЬ

- все расходы, понесенные на доставку товара или услуги к их нынешнему месту и приведение в состояние готовности к использованию,
- сюда включаются расходы на приобретение – стоимость материалов, импортные пошлины, транспортные расходы и расходы на переработку – т.е. сюда включены все прямые затраты и производственные накладные расходы

ЧИСТАЯ ЦЕНА РЕАЛИЗАЦИИ

- доходы, ожидаемые к получению в будущем, когда товары будут проданы, за вычетом торговых издержек

### **Себестоимость**

Себестоимость включает «все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов» (МСБУ 2, параграф 10).

Сюда входят:

- затраты на приобретение – стоимость материалов, импортные пошлины, транспортные расходы.
- затраты на переработку – они включают прямые затраты и производственные накладные расходы (сюда также включается амортизация производственного оборудования/зданий – см. соответствующую главу).

В соответствии с МСБУ 2 «Запасы», из себестоимости запасов исключаются следующие затраты: торговые издержки, складские издержки, издержки из-за сверхнормативного уровня отходов и административные расходы.

### **Чистая стоимость реализации (также именуемая «справедливая стоимость минус затраты на продажу»)**

Чистая стоимость реализации (ЧСР) – это чистая сумма, за которую запас может быть реализован после понесения дополнительных расходов, необходимых для осуществления его продажи. Фактически это – справедливая стоимость за вычетом любых дополнительных расходов, которые необходимо понести, для того, чтобы эта вещь была продана.

Сюда могут, например, включаться стоимость дополнительных работ и издержки, необходимые для доведения незавершенного производства до состояния готовой продукции до того, как изделия могут быть проданы. При применении МСБУ 2 старые или устаревшие запасы скорее всего будут оцениваться по чистой стоимости реализации, а не по себестоимости.

### **Требования МСБУ 2 к раскрытию**

В соответствии с МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» предприятия должны раскрывать учетную политику, принятую ими при подготовке своих финансовых отчетов, включая политику, принятую для учета запасов. МСБУ 2 также требует, чтобы общая балансовая стоимость запасов разбивалась на соответствующие подразделы с соответствующей классификацией, а также раскрывалась общая стоимость запасов, показываемых по чистой стоимости реализации.

## Запасы

Ниже приводится пример примечания о раскрытии:

Запасы оцениваются по наименьшей из двух – себестоимости и чистой стоимости реализации для каждого отдельного продукта или изделия. Себестоимость определяется путем признания всех расходов, необходимых для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов на дату отчетности, по принципу «первым поступил – первым продан». Чистая стоимость реализации – это чистая сумма, за которую запас может быть реализован после понесения дополнительных расходов, необходимых для осуществления его продажи.

	\$000
Сырье	200
Незавершенное производство	600
Готовая продукция	350
	<hr/>
	1,150
	<hr/>

Балансовая стоимость запасов включает \$150,000 запасов по чистой стоимости реализации.



### **Себестоимость и справедливая стоимость минус дополнительные расходы на продажу (чистая стоимость реализации)**

#### **Пример**

«Джордано» - это небольшая фирма по производству мебели. Всю свою древесину она завозит из Скандинавии и производит из нее всего три основных продукта – книжные шкафы, обеденные столы и серванты. У нее на конец года в запасах числятся 200 готовых книжных шкафов. Для составления финансовых отчетов они будут показаны по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Как рассчитать себестоимость?

#### **Решение**

Себестоимость будет включать несколько элементов:

- Затраты на приобретение. Прежде всего, нам надо идентифицировать древесину, используемую при производстве книжных шкафов (в отличие от обеденных столов и сервантов). Соответствующие затраты будут включать стоимость древесины, импортную пошлину, все расходы по страхованию и транспортировке, понесенные при доставке древесины из Скандинавии на фабрику.
- Затраты на переработку. Сюда включаются все затраты, напрямую связанные с производством книжных шкафов, понесенные в течение года. Сюда также включаются понесенные затраты на рабочую силу и прочие расходы на материалы (например, петли и винты). Особую проблему

представляют производственные накладные расходы. Такие расходы, как отопление и освещение фабрики, зарплаты руководителей и амортизация оборудования относятся ко всем трем выпускаемым линейкам товаров. Следовательно, их следует разнести по всем трем линейкам на разумной основе.

Так, например, увеличение стоимости запасов в связи с распределением накладных расходов должно основываться на обычном уровне производства. Если это не учитывать, то запасы могут оказаться завышенными в конце периода низкого производства, поскольку накладные расходы будут разноситься на меньшее количество изделий.

Такие группы расходов должны разноситься либо на:

- количество книжных шкафов, проданных за год, либо на
- книжные шкафы в запасах на конец года (например, 200 книжных шкафов).

#### **Справедливая стоимость минус расходы на продажу (NRV)**

Сравнение себестоимости со справедливой стоимостью за вычетом дополнительных расходов на продажу следует проводить по каждому изделию, а не по общей стоимости запасов. Может оказаться приемлемым рассматривать группы изделий в целом, если они стоят меньше своей себестоимости.

#### **Упражнение 4**

Компания «Коул» продает три изделия - X, Y и Z. На конец года имеется следующая информация:

	X	Y	Z
	\$	\$	\$
Себестоимость	7	10	19
Справедливая стоимость минус расходы на продажу (NRV)	10	8	15
Единиц	100	200	300

**Какой будет стоимость запасов на конец периода?**

- A \$8,400
- B \$6,800
- C \$7,100
- D \$7,200





### Упражнение 5

При каких обстоятельствах справедливая стоимость минус расходы на продажу может оказаться ниже себестоимости?



### Упражнение 6

У компании «Сторм» на 30 июня 20X5 г. было 500 единиц изделия X. Изделие закупалось по цене \$18 за единицу и обычно продавалось по \$24 за единицу. В последнее время продажа изделия X начала ухудшаться, но его все еще можно продать за \$24 за единицу, если провести некоторые доработки стоимостью \$3 за штуку.

Какой была стоимость запасов на конец периода на 30 июня 20X5 г.?



### Упражнение 7

У компании «Харрикейн» по состоянию на 30 июня 20X8 г. было 1.500 единиц изделия Y. Изделия закупались по стоимости \$30 за единицу и продавались по \$40 за штуку. В последнее время продажа изделия Y начала ухудшаться, но его все еще можно продать за \$38 за единицу, если провести некоторые доработки стоимостью \$10 за штуку.

Какой была стоимость запасов на конец периода на 30 июня 20X8 г.?



### Упражнение 8

В соответствии с МСБУ 2 «Запасы», статьи, которые могут включаться в расчет стоимости запасов готовой продукции, произведенной фирмой, четко оговорены.

Какой конкретно пункт из указанных ниже содержит только статьи, которые включаться в стоимость запасов в отчете о финансовом состоянии в соответствии с МСБУ 2?

- A Зарплаты административного персонала, расходы на доставку в компанию, расходы на доставку из компании, сырье.
- B Сырье, стоимость хранения готовой продукции, амортизация основных средств.
- C Амортизация основных средств, расходы на доставку в компанию, сырье, зарплаты производственного персонала.
- D Расходы на доставку из компании, сырье, зарплаты административного персонала, амортизация основных средств.

## 5 Методы расчета стоимости выбытия запасов

Метод	Ключевые моменты	
<b>Стоимость единицы</b>	Это – фактически стоимость приобретения идентифицируемых единиц запасов.	Используется только тогда, когда единицы запасов могут идентифицироваться по отдельности и имеют высокую стоимость.
<b>FIFO – "первое поступление - первый отпуск" (ФИФО)</b>	Для целей расчета стоимости считается, что запасы, полученные первыми, будут первыми и проданы.	Стоимостью запасов на конец периода есть стоимость запасов, приобретенных последними.
<b>AVCO – средневзвешенная стоимость</b>	Стоимость единицы запасов рассчитывается как средняя по всем хранимым запасам.	Средневзвешенная стоимость может рассчитываться периодически или непрерывно.

**Периодически рассчитываемая средневзвешенная стоимость**

При использовании такого метода оценки запасов средняя стоимость одной единицы запасов рассчитывается на основании стоимости запасов на начало периода плюс стоимость всех закупок, сделанных в течение учетного периода. Такой метод оценки запасов используется в конце учетного периода, когда известно общее число и общая стоимость закупок периода.

**Непрерывно рассчитываемая средневзвешенная стоимость**

При использовании такого метода оценки запасов обновленная стоимость рассчитывается сразу после закупки товаров. Стоимость любых последующих продаж учитывается по такой средневзвешенной стоимости единицы. Подобная процедура повторяется и при последующих закупках товаров в течение учетного периода.

**Обратите внимание:** при использовании любого из двух методов расчета средневзвешенной стоимости для определения стоимости запасов могут возникнуть незначительные разницы округления. Они не влияют на применимость данного подхода и обычно игнорируются.

e.g

Запасы на конец периода компании «Инвикта» по состоянию на 31 декабря 20X5 г. включали 5 единиц стоимостью \$3.50 за единицу. В течение первой недели января 20X6 г. «Инвикта» провела следующие операции:

**Закупки**

- 2 января – 5 единиц по \$4.00 за штуку
- 4 января - 5 единиц по \$5.00 за штуку
- 6 января - 5 единиц по \$5.50 за штуку

«Инвикта» продала 7 единиц по \$10.00 за штуку 5 января.

**Задание:**

- (a) Рассчитать стоимость запасов на конец периода на конец первой недели работы с использованием следующих методов определения стоимости запасов:
- 1 FIFO
  - 2 периодически рассчитываемая средневзвешенная стоимость
  - 3 непрерывно рассчитываемая средневзвешенная стоимость.
- (b) Подготовить отчет о прибыли и убытках (доход от продаж, себестоимость реализованной продукции, валовая прибыль) для первой недели работы с использованием каждого метода определения стоимости запасов.



### Решение примера 3

#### (a) 1 Оценка запасов – FIFO

При использовании данного метода оценки запасов предполагается, что самые старые запасы продаются первыми, что оставляет в запасах компании только недавно приобретенные товары. Такой подход обеспечивает получение текущей стоимости остающихся запасов, поскольку при нем для оценки большинства товаров используется цена недавних закупок.

Когда «Инвикта» продает единиц 5 января, мы предполагаем, что первыми она продала наиболее старые запасы. Т.е. «Инвикта» продала все 5 единиц запасов на начало периода по состоянию на 1 января и 2 единицы, закупленные 2 января. В результате у «Инвикты» остаются следующие единицы:

3 единицы × \$4.00 =	\$12.00
5 единиц × \$5.00 =	\$25.00
5 единиц × \$5.50 =	\$27.50
	\$64.50
Стоимость запасов на конец периода	\$64.50

#### 2 Оценка запасов – периодическая AVCO

При использовании данного метода оценки мы рассчитываем среднюю стоимость единицы на основании стоимости запасов на начало периода плюс стоимость всех закупок, совершенных за отчетный период, следующим образом:

Средняя стоимость единицы:  $((5 \times \$3.50) + (5 \times \$4.00) + (5 \times \$5.00) + (5 \times \$5.50)) / 20$  единиц = \$4.50 за единицу

Средняя стоимость запасов на конец периода = 13 единиц × \$4.50 = **\$58.50**

Себестоимость реализованной продукции = 7 единиц × \$4.50 = \$31.50

#### 3 Оценка запасов – непрерывная AVCO

При этом методе оценки запасов мы рассчитываем текущую среднюю стоимость единицы запасов каждый раз при приобретении новых запасов. Любые последующие продажи учитываются по этой средней цене единицы до следующего приобретения запасов, после чего рассчитывается новая средняя стоимость.

Запасы

Самым удобным способом в подобном случае будет составление таблицы операций в порядке очередности дат, например:

Дата	Операция	Единицы	Себестоимость	Всего
			\$	\$
1.01 X6	Запасы на начало периода	5	3.50	17.50
2.01 X6	Закупки	5	4.00	20.00
		10	(37.50/10)=	3.75
4.01 X6	Закупки	5	5.00	25.00
		15	(62.50/15) =	4.17
5.01 X6	Продажи по себестоимости	(7)	4.17	(29.19)
		8		33.31
6.01 X6	Закупки	5	\$5.50	27.50
7.01 X6	Запасы на конец периода	13	(60.81/13) =	4.68
				60.81

(b) Отчет о прибыли и убытках

Отчет о прибыли и убытках с использованием метода FIFO

	\$	\$
Доход от продаж (7 × \$10.00)		70.00
Себестоимость реализованной продукции		
Запасы на начало периода (5 × \$3.50)	17.50	
Закупки (5 × \$4.00) + (5 × \$5.00) + (5 × \$5.50)	72.50	
Минус: Запасы на конец периода (см. часть а)	(64.50)	
		(25.50)
Валовая прибыль		44.50

**Отчет о прибыли и убытках с использованием метода  
периодически рассчитываемой AVCO**

	\$	\$
Доход от продаж (7 × \$10.00)		70,00
Себестоимость реализованной продукции		
Запасы на начало периода (5 × \$3.50)	17.50	
Закупки (5 × \$4.00) + (5 × \$5.00) + (5 × \$5.50)	72.50	
Минус: Запасы на конец периода (см. часть а)	(58.50)	
		(31.50)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>38.50</b>

**Отчет о прибыли и убытках с непрерывно рассчитываемой AVCO**

	\$	\$
Доход от продаж (7 × \$10.00)		70,00
Себестоимость реализованной продукции		
Запасы на начало периода (5 × \$3.50)	17.50	
Закупки (5 × \$4.00) + (5 × \$5) + (5 × \$5.50)	72.50	
Минус: Запасы на конец периода (см. часть а)	(60.81)	
		(29.19)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>40.81</b>


**Упражнение 9**

Компания начала работать 1 января и сделала следующие закупки:

Месяц	К-во штук	Цена за штуку \$	Общая стоимость \$
Январь	380	2.00	760
Февраль	400	2.50	1,000
Март	350	2.50	875
Апрель	420	2.75	1,155
Май	430	3.00	1,290
Июнь	440	3.25	1,430
	2,420		6,510

В июне было продано единиц товаров на \$7,000.

Какова стоимость запасов на конец периода и валовая прибыль за период при использовании метода FIFO:

	Запасы на конец периода \$	Валовая прибыль \$
A	2,690	3,180
B	2,310	2,800
C	3,077	3,567

**Упражнение 10**

На 1 июля 20X6 г. компания «Пинто» имело 10 единиц запасов по стоимости в \$8.50 за единицу. После этого «Пинто» сделала следующие закупки и продажи за 6 месяцев по 31 декабря 20X6 г.:

**Закупки:**

Дата	К-во	Цена за штуку	Общая стоимость
		\$	\$
14 октября X6	15	9.00	135.00
22 ноября X6	25	9.20	230.00
13 декабря X6	20	9.50	190.00
	<hr/>		<hr/>
	60		555.00
	<hr/>		<hr/>

**Продажи:**

Дата	К-во	Продажная цена за штуку	Общая стоимость
		\$	\$
23 августа X6	7	12.00	84.00
20 октября X6	10	12.25	122.50
30 ноября X6	15	12.50	187.50
24 декабря X6	18	13.00	234.00
	<hr/>		<hr/>
	50		628.00
	<hr/>		<hr/>

**Задание:**

На основании имеющейся информации рассчитайте стоимость запасов на конец периода по состоянию на 31 декабря 20X6 г. с использованием:

- периодически рассчитываемой средневзвешенной стоимости
- непрерывно рассчитываемой средневзвешенной стоимости.





### **Прибыль и отчет о финансовом состоянии**

#### **Влияние методов оценки на прибыль и отчет о финансовом состоянии.**

Различные методы оценки приводят к разной стоимости запасов на конец периода, что влияет как на прибыль, так и на стоимость активов в отчете о финансовом состоянии. Именно поэтому важно, чтобы однажды выбранный метод использовался постоянно.

Неприемлемо постоянно менять методы оценки для манипулирования показываемыми в отчетах результатами.

Аналогично этому любая неправильная оценка запасов будет влиять на финансовые отчеты.

Если оценка запасов завышена, то:

- завышена оценка активов в отчете о финансовом состоянии
- завышена прибыль в отчете о прибыли и убытках (поскольку себестоимость реализованной продукции слишком занижена).

Если же оценка запасов занижена, то:

- занижена оценка активов в отчете о финансовом состоянии
- занижена прибыль в отчете о прибыли и убытках (поскольку себестоимость реализованной продукции слишком высока).



### **Инвентаризация на конец года или непрерывная инвентаризация**

#### **Ведение записей по запасам**

При подготовке финансовых отчетов измерение запасов на конец периода может быть главным заданием компании. Традиционно запасы пересчитываются и сравниваются с записями запасов на конец года. Такой подход называется инвентаризацией на конец года или периодической инвентаризацией.

С другой стороны, компания может проводить выборочную инвентаризацию один раз на конец недели или один раз на конец месяца. Идея заключается в том, чтобы в течение учетного периода проверить все статьи запасов как минимум один раз. Такой подход называется непрерывной инвентаризацией.

Достоинствами непрерывной инвентаризации являются:

- наличие более точной информации по управлению запасами.
- отсутствие переизбытка некоторых статей запасов при недостатке других запасов.
- меньшее количество работы при подсчете запасов на конец учетного периода.

Достоинствами инвентаризации на конец года являются:

- В большинстве случаев она обходится дешевле, чем стоимость ведения непрерывных записей по запасам.
- Даже если и используется непрерывная инвентаризация, все равно существует необходимость проверки точности записанной информации путем физического пересчета некоторых позиций запасов.

## Резюме главы



Ответы к упражнениям



**Упражнение 1**

- Валовая прибыль – это доход от продаж минус себестоимость реализованной продукции.
- Нам надо сравнить стоимость 70 проданных машинок с себестоимостью этих же машинок и исключить из себестоимости реализованной продукции машинки, оставшиеся в запасах.
- Запасы на начало периода следует включить в себестоимость реализованной продукции, поскольку некоторые из товаров, проданных в течение года, приходится на товары, с которым продавец начал продажи в начале года.
- Мы можем рассчитать валовую прибыль следующим образом:

	\$	\$
Доход от продаж		215,000
Запасы на начало периода	9,500	
Закупки	150,000	
	-----	
	159,500	
Минус: Запасы на конец периода	(7,500)	
	-----	
Себестоимость реализованной продукции		(152,000)
		-----
Валовая прибыль		63,000
		-----

**Упражнение 2**

Вначале операции проводятся по счетам книги, а затем счета балансируются. После этого доходы и закупки переносятся в отчет о прибыли и убытках.

<b>Капитал</b>			
	\$		\$
Входящее сальдо	1,000	Денежные средства	1,000
	<hr/>		<hr/>
	1,000		1,000
	<hr/>		<hr/>
		Исходящее сальдо	1,000

<b>Денежные средства</b>			
	\$		\$
Капитал	1,000	Закупки	800
Доход от продаж	900	Входящее сальдо	1,100
	<hr/>		<hr/>
	1,900		1,900
	<hr/>		<hr/>
Исходящее сальдо	1.100		

<b>Доход от продаж</b>			
	\$		\$
Переносится в прибыль или убытки	900	Денежные средства	900
	<hr/>		<hr/>

<b>Закупки</b>			
	\$		\$
Денежные средства	800	Переносится в прибыль или убытки	800
	<hr/>		<hr/>

## Запасы

Следующим шагом является проводка запасов на конец периода по счету активов и счету прибыли и убытков. Запасов на начало периода нет, поскольку это – первая неделя, на которой компания начала продажи.

### Запасы - активы

	\$		\$
Прибыль или убытки	300	Исходящее сальдо	300
	<u>300</u>		<u>300</u>
Входящее сальдо	300		

### Запасы (себестоимость реализованной продукции)

	\$		\$
Переносится в прибыль или убытки	300	Запасы на конец периода	300
	<u>300</u>		<u>300</u>

### Отчет о прибыли и убытках за неделю 1

	\$	\$
Доход от продаж		900
Себестоимость реализованной продукции:		
Закупки	800	
Минус: Запасы на конец периода	(300)	
	<u>          </u>	(500)
Валовая прибыль		<u>400</u>

Активы в отчете о финансовом состоянии должны включать Запасы на конец периода в размере £300.

### Упражнение 3

Вначале делаются записи на счетах книги. Следует помнить, что в отчете о финансовом состоянии есть балансы открытия (денежные средства и капитал), но на счетах прибыли или убытков балансов открытия нет, поскольку их перенесли в отчет о прибыли и убытках за неделю 1.

#### Капитал

	\$		\$
Исходящее сальдо	1,000	Входящее сальдо	1,000
	<hr/>		<hr/>
	1,000		1,000
	<hr/>		<hr/>
		Входящее сальдо	1,000

#### Денежные средства

	\$		\$
Входящее сальдо	1,100	Закупки	1,100
Доходы от продаж	1,000	Входящее сальдо	1,000
	<hr/>		<hr/>
	2,100		2,100
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	1,000		

#### Доход от продаж

	\$		\$
Переносится в прибыль или убытки	1,000	Денежные средства	1,000
	<hr/>		<hr/>

#### Закупки

	\$		\$
Денежные средства	1,100	Переносится в прибыль или убытки	1,100
	<hr/>		<hr/>

Запасы на начало периода переносятся в отчет о прибыли и убытках, а Запасы на конец периода проводятся по счетам книги (запасы и прибыль или убытки), представляя баланс к переносу, который будет включен в отчет о финансовом состоянии.

Запасы

<b>Запасы</b>			
	\$		\$
Входящее сальдо	300	Себестоимость реализованной продукции	300
Себестоимость реализованной продукции	500	Исходящее сальдо	500
	<hr/>		<hr/>
	800		800
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	500		
<b>Запасы (себестоимость реализованной продукции)</b>			
	\$		\$
Запасы на начало периода	300	Запасы на конец периода	500
Переносится в прибыль или убытки	200		
	<hr/>		<hr/>
	500		500
	<hr/>		<hr/>
<b>Отчет о прибыли и убытках за неделю 2</b>			
	\$	\$	
Доход от продаж		1,000	
Себестоимость реализованной продукции:			
Запасы на начало периода	300		
Закупки	1,100		
	<hr/>		
	1,400		
Минус: Запасы на конец периода	(500)		
	<hr/>	(900)	
		<hr/>	
Валовая прибыль		100	
		<hr/>	
Запасы в активах в отчете о финансовом состоянии на конец недели 2 будут составлять \$500.			

**Упражнение 4**

Правильный ответ - В.

X	\$7	(себестоимость) × 100 =	\$700
Y	\$8	(ЧСР) × 200 =	\$1,600
Z	\$15	(ЧСР) × 300 =	\$4,500
Всего			<u>\$6,800</u>

**Упражнение 5**

Справедливая стоимость минус дополнительные расходы на продажу может оказаться релевантной в особых случаях, например, когда товары неликвидны, повреждены или устарели. Тем не менее, запасы обычно указываются по себестоимости, если их можно продать по цене выше стоимости приобретения.

**Упражнение 6****\$9,000**

МСБУ 2 требует, чтобы запасы оценивались по меньшей из двух - себестоимости (\$18 за единицу) или справедливой стоимости минус дополнительные расходы на продажу (\$24 - \$3 = \$21 за единицу). Следовательно, запасы оцениваются по \$18 за единицу, что дает нам общую стоимость 500 единиц в \$9,000.

**Упражнение 7****\$42,000**

МСБУ 2 требует, чтобы запасы оценивались по меньшей из двух - себестоимости (\$30 за единицу) или справедливой стоимости минус дополнительные расходы на продажу (\$38 - \$10 = \$28 за единицу). Следовательно, запасы оцениваются по или справедливой стоимости минус дополнительные расходы на продажу по \$28 за единицу, что дает нам общую стоимость запасов в 1,500 единиц в \$42,000.





**Упражнение 8**

**Правильный ответ - С.**

Остальные три ответа содержат статьи, которые в соответствии с МСБУ 2 нельзя включать в стоимость запасов.



**Упражнение 9**

Оценка запасов (запасы в наличии 2,420 – 1,420 = 1,000 единиц)

- FIFO – запасы оцениваются по последней цене закупок

		\$
440	единиц по \$3.25	1,430
430	единиц по \$3.00	1,290
130	единиц по \$2.75	357
1,000		3,077

Расчет валовой прибыли:

	\$	\$
Доход от продаж		7,000
Закупки	6,510	
Минус:		
Запасы на конец периода	(3,077)	(3,433)
Себестоимость реализованной продукции		
Валовая прибыль		3,567

## Упражнение 10

(a) периодически рассчитываемая средневзвешенная стоимость

Дата	К-во	За единицу \$	Всего \$
1 июля X6 – Запасы на начало периода	10	8.50	85.00
14 октября X6	15	9.00	135.00
22 ноября X6	25	9.20	230.00
13 декабря X6	20	9.50	190.00
	70		640.00

Следовательно, периодически рассчитываемая средневзвешенная стоимость единицы запасов =  $\$640.00/70$  единиц =  $\$9.14$

Запасы на конец периода = 70 единиц – 50 продано = 20 единиц  $\times$   $\$9.14$  =  $\$182.80$

(b) непрерывно рассчитываемая средневзвешенная стоимость

Дата	К-во	За единицу	Всего \$	Дата \$
1 июля X6 – Запасы на начало периода	10		8.50	85.00
23 августа X6 – продажи	(7)		8.50	(59.50)
	3			25.50
14 октября X6 – закупки	15		9.00	135.00
	18	$(160.50/18) =$	8.92	160.50
20 октября X6 – продажи	(10)		8.92	(89.20)
	8			71.30
22 ноября X6 – закупки	25		9.20	230.00
	33	$(301.30/33) =$	9.13	301.30
30 ноября X6 – продажи	(15)		9.13	(136.95)
	18			164.35
13 декабря X6 – закупки	20		9.50	190.00

**Запасы**

	38	(354.35/ 38) =	9.32	354.35
24 декабря X6 – продажи	(18)		9.32	(167.76)
	<hr/>			<hr/>
<b>Запасы на конец периода</b>	<b>20</b>		<b>9.32</b>	<b>186.40</b>
	<hr/>	Округление – игнорируем		<hr/>
				0.19

## Необоротные активы: приобретение и амортизация

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

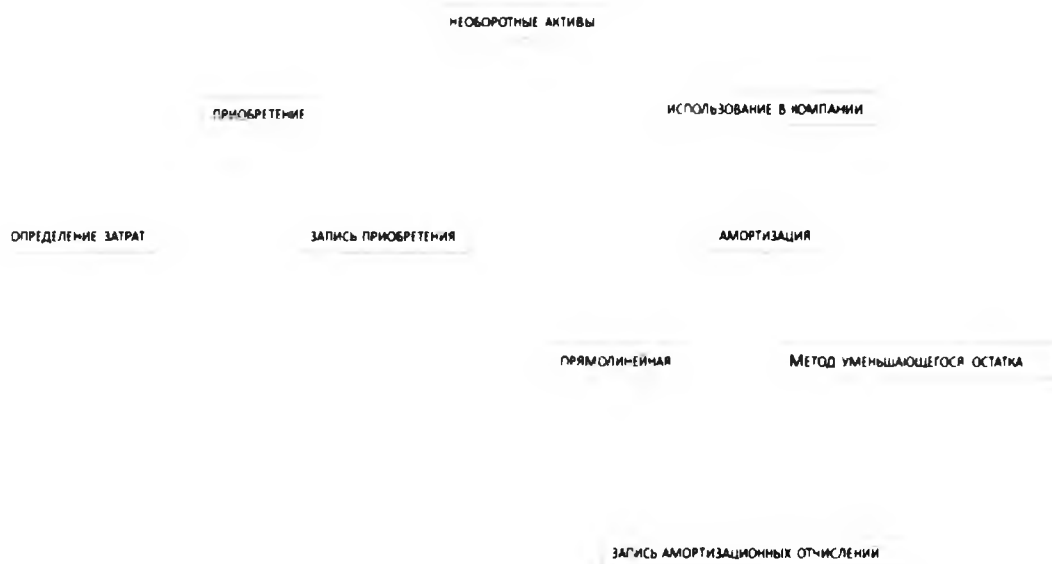
- определить необоротные активы
- объяснить разницу между капитальными расходами и текущими затратами
- объяснить цель ведения реестра активов
- подготовить проводки по книгам для записи приобретения необоротных активов
- определить, рассчитать и записать амортизационные отчисления по необоротным активам.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор



## 2 Необоротные активы

Необоротные активы отличаются от оборотных активов, поскольку они:

- долгосрочны по своей природе
- обычно приобретаются не для перепродажи
- могут быть материальными или нематериальными
- используются для получения прибыли предприятием прямо или косвенно
- обычно не являются ликвидными активами (т.е. их нельзя легко и быстро конвертировать в денежные средства без значительной потери в стоимости).

### 3 Капитальные расходы и текущие затраты

Из названия раздела следует, что расходы предприятия можно разделить на два типа с соответствующей их классификацией:

#### КАПИТАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

- расходы по приобретению необоротных активов, необходимых для использования в хозяйственной деятельности предприятия, а не для перепродажи,
- расходы, касающиеся существующих необоротных активов, нацеленные на повышение получаемой благодаря им прибыли

Капитальные расходы долгосрочны по своей природе, поскольку компания намеревается получать выгоды от расходов в течение долгого периода времени

#### ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ

- расходы на оборотные активы,
- расходы на ведение деятельности (например, административные расходы),
- расходы на поддержание рентабельности необоротных активов, например, ремонты и техническое обслуживание

Текущие затраты относятся к текущему учетному периоду и используются для получения доходов предприятием

### 4 Реестры необоротных активов

Реестры необоротных активов являются, как видно из их названия, записями необоротных активов, принадлежащих предприятию. Такие реестры представляют собой часть системы внутреннего контроля предприятия.



### Реестр необоротных активов

Информация, записываемая в такой реестр, может включать:

- стоимость
- дату приобретения
- описание актива
- серийный/каталожный номер
- местонахождение актива
- метод амортизации
- ожидаемый срок службы
- балансовую стоимость (чистую).

## 5 Приобретение необоротного актива

Реестр необоротных активов ведется для контроля за необоротными активами, отслеживания имеющихся необоротных активов и места их расположения.

Реестр регулярно сверяется со счетами необоротных активов, ведущимися в главной книге.

- Стоимость необоротного актива включает все понесенные затраты на приобретение актива и доведение его до рабочего состояния.

В соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» стоимость необоротного актива включает (или исключает) следующие элементы:

Включает	Исключает
Капитальные расходы, например: <ul style="list-style-type: none"> <li>• покупная цена</li> <li>• стоимость доставки</li> <li>• гонорары за профессиональные услуги</li> <li>• последующие расходы на улучшение актива</li> <li>• испытания и тестирование</li> </ul>	Текущие затраты, например: <ul style="list-style-type: none"> <li>• починки</li> <li>• восстановительные ремонты</li> <li>• текущие ремонты</li> <li>• административные расходы</li> <li>• общие накладные расходы</li> <li>• расходы на обучение</li> <li>• износ</li> </ul>

- правильная двойная запись приобретения выглядит так:  
 Дг Необоротный актив X  
 Сг Банк/Денежные средства/Кредиторская задолженность X
- Для каждой категории необоротных активов, например, автомобили, оборудования и устройства, должен вестись отдельный счет учета.



### Последующие расходы

Последующие расходы по необоротному активу могут записываться только в расходы или капитализироваться, если они повышают его полезность, т.е. увеличивают доход, который может генерировать данный актив.

Примером последующих расходов, отвечающих этому критерию, вследствие чего они и могут быть капитализированы, есть расходы на пристройку к зданию магазина, позволяющую увеличить торговые площади.

Примером последующих расходов, не соответствующих данному критерию, будут расходы на ремонт. Любые расходы на ремонт должны дебетоваться в отчете о прибыли и убытках, т.е. показываться расходами.



### Упражнение 1

Бильбо Бэггинс открыл компанию, предоставляющую услуги такси лимузинами, 1 января 20X5 г. За год до 31 декабря он понес следующие расходы:

	\$
Офисное помещение	250,000
Гонорары юристам, связанные с приобретением офиса	10,000
Стоимость материалов и рабочей силы для покраски офиса в любимый цвет Бильбо - пурпурный	300
Универсалы Mercedes серии E	116,000
Номерные знаки для автомобилей	210
Затраты на доставку знаков для автомобилей	180
Стоимость лицензии для автомобилей	480
Зарплата водителей в первый год работы	60,000
Бланки квитанций для такси с названием компании Бильбо Бэггинса и ее регистрационным номером	450

Какие суммы следует капитализировать как «Недвижимость» и «Автомобили»?

	Земельные участки и строения	Автомобили
A	260,000	116,390
B	250,000	116,870
C	250,300	116,390
D	260,300	116,870



## 6 Амортизация

- МСБУ 16 «Основные средства» определяет амортизацию как **систематическое распределение амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования** (МСБУ 16, параграф 6).
- Попросту говоря, амортизация распределяет стоимость актива на срок, в течение которого он будет использоваться.
- Амортизация сопоставляет стоимость использования необоротного актива с доходами, которые генерируются активом в течение его срока службы.
- Амортизация может также сопоставляться с характером использования актива. В соответствии с МСБУ 16 ожидаемый срок службы элементов основных средств должен регулярно пересматриваться и изменяться, если используемый метод более не соответствует использованию актива.
- Это достигается путем ежегодной записи амортизационных отчислений, влияние которых двояко (двойственный эффект):
  - стоимость необоротных активов в отчете о финансовом состоянии уменьшается на величину накопленной амортизации для отражения износа активов, и
  - амортизационные отчисления показываются как расходы в отчете о прибыли и убытках для сопоставления с доходами, генерируемыми необоротными активами.



### Дополнительно об амортизации

Амортизация возникает вследствие:

- использования
- физического износа
- течения времени, например, аренда недвижимости на 10 лет
- устаревания в результате технических и рыночных изменений, например, специализированные станки и оборудование
- истощения, например, добычи сырья на руднике.

Целью амортизации является ни показ актива по текущей стоимости в отчете о финансовом состоянии, ни создание резерва для замены актива. Это просто метод распределение амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования (срока службы).

В соответствии с МСБУ 16 земля имеет неограниченный срок службы и, следовательно, **не требует амортизации**, хотя сооружения и должны амортизироваться.

Амортизация актива начинается с момента его готовности к использованию.

## 7 Методы расчета амортизации

## ПРЯМОЛИНЕЙНЫЙ

Амортизационные отчисления одинаковы каждый год, предполагается, что выгоды получаются равномерно

Полезен для активов, дающих одинаковые выгоды каждый год, например, станки

## УМЕНЬШАЕМЫЙ ОСТАТОК

Каждый год сумма амортизационный отчислений уменьшается, и предполагается, что больше выгоды было в начальные годы использования

Полезен для активов, дающих больше выгоды в первые годы, например, автомобили, IT оборудование

**МСБУ 16 говорит, что используемый метод амортизации должен отражать предполагаемые особенности потребления организацией будущих экономических выгод от актива (МСБУ 16, параграф 60).**

**Прямолинейный метод**

Амортизационное отчисление = (стоимость – ликвидационная стоимость) / срок полезного использования

В качестве альтернативы амортизационное отчисление может представлять собой просто процент от стоимости.

Ликвидационная стоимость: ожидаемая цена реализации актива, в предположении что он достиг конца его срока службы.

Срок полезного использования: ожидаемое количество лет использования актива предприятием.

Прямолинейный метод заключается в начислении одинаковых амортизационных отчислений каждый год; он используется в тех случаях, когда характер использования актива остается одинаковым в течение всего его срока службы. Сооружения обычно амортизируются с использованием этого метода, поскольку предприятие использует сооружение каждый год одним и тем же образом.



### Срок полезного использования

Срок полезного использования актива не обязательно совпадает с его физическим сроком службы. Так, например, большинство предприятий использует срок полезного использования компьютеров в три года. Это не означает, что через три года компьютер более не может использоваться; это означает, что предприятие скорее всего заменит компьютер через 3 года вследствие технологического прогресса.

### Метод уменьшаемого остатка

Амортизационные отчисления =  $X\% \times \text{балансовая стоимость}$

БС (балансовая стоимость): начальная стоимость необоротного актива минус накопленная амортизация актива на сегодняшний день.

Метод уменьшаемого остатка приводит к постоянному уменьшению амортизационных отчислений в течение срока службы актива. Данный метод используется для отражения ожидаемого уменьшения использования актива по мере его старения. Такой метод амортизации обычно используется для автомобилей, поскольку ожидается, что они будут приносить меньше пользы предприятию по мере их старения из-за увеличения необходимости в их обслуживании и ремонтах из-за увеличения пробега.

### Активы, приобретенные/проданные в течение периода

Если в течение периода приобретается или продается необоротный актив, есть два способа, как учитывать амортизацию:

- показать полную амортизацию за год в год приобретения и никакой амортизации в год выбытия
- показать амортизацию ежемесячно или пропорционально на основании точного количества месяцев владения активом.



#### Пример 1 – метод уменьшаемого остатка

1 августа 20X1 г. Дев приобрел оборудование стоимостью \$1,000, которое он амортизирует по методу уменьшаемого остатка по 20% в год.

**Какими будут амортизационные отчисления за каждый год из первых 5 лет, если учетный год оканчивается 31 июля?**



## Решение примера 1

Год	Амортизационные отчисления $\% \times \text{БС}$	Амортизационное отчисление	Накопленная амортизация
		\$	\$
1	$20\% \times \$1,000$	200	200
2	$20\% \times \$ (1,000 - 200)$	160	360
3	$20\% \times \$ (1,000 - 360)$	128	488
4	$20\% \times \$ (1,000 - 488)$	102	590
5	$20\% \times \$ (1,000 - 590)$	82	672



## Упражнение 2

С 20X1 г. Карен владеет успешным детским садом «Маленькие обезьянки». По мере роста садика она приобрела следующие активы:

- новая печь для кухни садика по цене \$2,000 (приобретена 1 декабря 20X4 г.).
- микроавтобус возить детей на экскурсии за \$18,000 (приобретен 1 июня 20X4 г.).

Она амортизирует печь прямолинейным методом по ставке 10% и микроавтобус – методом уменьшаемого остатка по ставке 25%. В год приобретения показывается полная амортизация за год и никакой амортизации не показывается в год выбытия.

**Какими будут полные амортизационные отчисления за год, оканчивающийся 31 октября 20X6 г.?**

- A \$2,531
- B \$2,700
- C \$4,231
- D \$2,731



**Упражнение 3**

Нижеследующая информация относится к компании «Бэнгерз энд Смэш», занимающейся ремонтом автомобилей:

	<b>Станок 1</b>	<b>Станок 2</b>
Стоимость	\$12,000	\$8,000
Дата приобретения	1 августа 20X5	1 октября 20X6
Метод амортизации	20% пропорциональный прямолинейный	10% пропорционально уменьшаемый остаток

Какими будут полные амортизационные отчисления за годы, оканчивающиеся 31 декабря 20X5 г. и 20X6 г.?

	<b>20X5</b>	<b>20X6</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
A	2,400	2,600
B	1,000	2,600
C	2,400	3,200
D	1,000	3,200

**8 Учет амортизации**

Какой бы метод расчета амортизации не использовался, учет ее остается таким же:

Dr амортизационные расходы (Отчет о прибыли и убытках) X  
 Cr накопленная амортизация (отчет о финансовом положении) X

- счет амортизационных расходов относится к счетам прибыли и убытков, и поэтому его данные не накапливаются.
- счет накопленной амортизации относится к счетам отчета о финансовом состоянии и, как предполагает его наименование, он показывает кумулятивные цифры, т.е. он отражает всю амортизацию на сегодняшний день.
- В отчете о финансовом состоянии она показывается как уменьшение стоимости необоротных активов:

	\$
Стоимость	X
Накопленная амортизация	(X)
	—
Балансовая стоимость	X

e.g

**Пример 2 – учет амортизации**

Санта владеет большим магазином игрушек в Виндзоре. В течение года, оканчивающегося 31 августа 20X5 г., она приобрела следующие необоротные активы:

- новый кассовый аппарат за \$5,000. Он был приобретен 1 декабря 20X4 г., как раз перед самой Рождественской «горячкой», и будет амортизироваться прямолинейным методом по ставке 10%.
- Новый развозной фургон куплен 31 марта 20X5 г. за \$22,000. Фургон будет амортизироваться по методу уменьшаемого остатка по ставке 15%.

Санта начисляет амортизацию каждый месяц.

- **Какими будут полные амортизационные отчисления за год, оканчивающийся 31 августа 20X5 г.?**
- **Покажите соответствующие счета и отражение в отчете о финансовом состоянии на указанную дату.**

**Решение примера 2**

Кассовый аппарат - амортизация:  $10\% \times \$5,000 \times 9/12 = \$375$

Развозной фургон - амортизация:  $15\% \times \$22,000 \times 5/12 = \$1,375$

**Стоимость (кассовый аппарат)**

	\$		\$
Стоимость	5,000	Исходящее сальдо	5,000
	<hr/>		<hr/>
	5,000		5,000
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	5,000		

Необоротные активы: приобретение и амортизация

<b>Стоимость (развозной фургон)</b>			
	\$		\$
Стоимость	22,000	Исходящее сальдо	22,000
	<u>22,000</u>		<u>22,000</u>
Входящее сальдо	22,000		
<b>Накопленная амортизация (кассовый аппарат)</b>			
	\$		\$
Исходящее сальдо	375	Амортизационные расходы 20X5	375
	<u>375</u>		<u>375</u>
		Входящее сальдо	375
<b>Накопленная амортизация (развозной фургон)</b>			
	\$		\$
Исходящее сальдо	1,375	Амортизационные расходы 20X5	1,375
	<u>1,375</u>		<u>1,375</u>
		Входящее сальдо	1,375
<b>Амортизационные расходы</b>			
	\$		\$
Накопленная амортизация (кассовый аппарат)	375		
Накопленная амортизация (развозной фургон)	1,375	Прибыль/убытки	1,750
	<u>1,750</u>		<u>1,750</u>

**Выписка из отчета о финансовом состоянии на 31 августа 20X5 г.**

Необоротные активы	Стоимость	Накопленная амортизация	БС
	\$	\$	\$
Кассовый аппарат	5,000	(375)	4,625
Развозной фургон	22,000	(1,375)	20,625
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Всего	27,000	(1,750)	25,250

**Упражнение 4**

Коко приобрела 2 необоротных актива за наличные 1 августа 20X5 г. для использования в своем бизнесе по организации вечеринок:

- недвижимость со сроком службы в 25 лет за \$200,000 без ожидаемой ликвидационной стоимости
- шоколадный фонтан за \$4,000.

Фонтан будет амортизироваться по методу уменьшаемого остатка по ставке 25%.

В год приобретения показывается полная амортизация за год и никакой амортизации не показывается в год выбытия.

**Покажите проводки для этих активов за годы, оканчивающиеся 31 октября 20X5 г., 20X6 г. и 20X7 г.**

**9 Изменение оценок**

Предприятиям следует использовать одни и те же ставки и методы амортизации в своей работе. Тем не менее, если предприятие считает, что его оценка срока службы и/или остаточной стоимости не подходят под обстоятельства, допускается их изменение без необходимости внесения изменений в предыдущие оценки. Для этого всего лишь рассчитать новую ставку амортизации на основании пересмотренной оценки срока службы и остаточной (балансовой) стоимости.

**e.g.**

**Пример 3 – изменение оценок**

1 января 20X2 г. Алфи приобрел необоротный актив за \$100,000 и начал амортизировать его за пять лет. Ликвидационная стоимость была принята в \$10,000.

На 1 января 20X3 г. срок службы актива был пересмотрен, и оставшийся срок службы был оценен в восемь лет. Ликвидационная стоимость - ноль.

**Рассчитайте амортизационные отчисления за год, оканчивающийся 31 декабря 20X3 г., и последующие годы.**





### Пример 3 - решение

Начальные амортизационные отчисления  
=  $(\$100,000 - \$10,000) / 5 \text{ лет} = \$18,000 \text{ в год.}$

На 1 января 20X3 г. актив накопил один год амортизации. В результате его балансовая стоимость  $\$100,000 - \$18,000 = \$82,000$ .

В этот момент срок службы актива пересматривается актив, и оставшийся срок службы был оценен в восемь лет.

Ликвидационная стоимость - \$ ноль. С этого момента амортизационные отчисления будут составлять  $\$82,000 / 8 \text{ лет} = \underline{\$10,250 \text{ в год.}}$



### Упражнение 5

1 января 20X0 г. Альберто приобрел печь на дровах для своей пиццерии за \$30,000. В то время он считал, что срок службы печи составит 20 лет, после чего у нее не будет ликвидационной стоимости.

1 января 20X3 г. Альберто пересмотрел свою оценку: сейчас он считает, что он сможет использовать эту печь в своем бизнесе еще 12 лет, после чего сможет продать ее как печь б/у за \$1,500.

**Какими будут амортизационные отчисления за год, оканчивающийся 31 декабря 20X3 г.?**

- A \$2,000
- B \$2,125
- C \$1,875
- D \$2,375

## Резюме главы

## НЕОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА

## ЗАКУПКИ

**ИЗМЕРЕНИЕ СТОИМОСТИ**  
стоимость приобретения плюс  
стоимость доведения актива  
до рабочего состояния

**ЗАПИСЬ ПРИОБРЕТЕНИЯ**  
Дт стоимость актива, Кт денежные  
средства, кредиторская  
задолженность

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В КОМПАНИИ

## АМОРТИЗАЦИЯ

**ПРЯМОЛИНЕЙНАЯ:**  
стоимость минус остаточная  
стоимость, деленная на  
ожидаемый срок службы,  
или  
стоимость  $\times$  ставка  
амортизации

**УМЕНЬШАЕМЫЙ ОСТАТОК:**  
балансовая стоимость  $\times$   
ставка амортизации

**ЗАПИСЬ АМОРТИЗАЦИОННЫХ  
ОТЧИСЛЕНИЙ:**  
Дт амортизационные  
отчисления, Кт накопленная  
амортизация

Ответы к упражнениям



**Упражнение 1**

**Правильный ответ - А.**

**Недвижимость**

Офисное помещение: \$250,000

Гонорары юристов: \$10,000

Всего: \$260,000

- Стоимость пурпурной краски на представляет собой часть стоимости офиса, почему ее и не следует капитализировать. Вместо этого ее надо включить в отчет о прибыли и убытках как текущие затраты.

**Автомобили**

3 «Mercedes» серии E: \$116,000

Номерные знаки: \$210

Доставка: \$180

Всего: \$116,390

- Номерные знаки – это одноразовые расходы, представляющие собой часть покупной цены любого автомобиля.
- Лицензия на работу такси, зарплаты водителей и квитанции – это текущие расходы, которые несутся каждый год. Их нельзя капитализировать; они должны показываться в отчете о прибыли и убытках как расходы.

**Упражнение 2****Правильный ответ - D.**

Печь	20X6
	\$
$\text{£}2,000 \times 10\%$	200
Микроавтобус	
20X4: $25\% \times \$18,000 = \$4,500$	
20X5: $25\% \times \$ (18,000 - 4,500) = \$3,375$	
20X6: $25\% \times \$ (18,000 - 7,875) = \$2,531$	2,531
	<hr/>
Амортизационные отчисления, всего	2,731

**Упражнение 3****Правильный ответ - B.**

Станок 1

$$20X5: 20\% \times \$12,000 \times 5/12 = \$1,000$$

$$20X6: 20\% \times \$12,000 = \$2,400$$

Станок 2

$$20X6: 10\% \times \$8,000 \times 3/12 = \$200$$

Амортизационные отчисления, всего 20X5: \$1,000

$$20X6: \$2,400 + \$200 = \$2,600$$



**Упражнение 4**

<b>Недвижимость (себестоимость)</b>			
	\$		\$
1.8.X5 Денежные средства	200,000	Исходящее сальдо	200,000
	<hr/>		<hr/>
	200,000		200,000
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	200,000		
<b>Фонтан (себестоимость)</b>			
	\$		\$
1.8.X5 Денежные средства	4,000	Исходящее сальдо	4,000
	<hr/>		<hr/>
	4,000		4,000
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	4,000		
<b>Амортизационные отчисления – недвижимость и фонтан</b>			
	\$		\$
X5 Накопленная амортизация	9,000	Прибыль или убытки	9,000
	<hr/>		<hr/>
X6 Накопленная амортизация	8,750	Прибыль или убытки	8,750
	<hr/>		<hr/>
X7 Накопленная амортизация	8,563	Прибыль или убытки	8,563
	<hr/>		<hr/>

<b>Накопленная амортизация - недвижимость</b>			
	\$		\$
		X5 Амортизационные отчисления	8,000
Исходящее сальдо	8,000		
	<u>8,000</u>		<u>8,000</u>
		Входящее сальдо	8,000
		X6 Амортизационные отчисления	8,000
Исходящее сальдо	16,000		
	<u>16,000</u>		<u>16,000</u>
		Входящее сальдо	16,000
		X7 Амортизационные отчисления	8,000
Исходящее сальдо	24,000		
	<u>24,000</u>		<u>24,000</u>
		Входящее сальдо	24,000

Необоротные активы: приобретение и амортизация

<b>Накопленная амортизация – фонтан</b>			
	\$		\$
		X5 Амортизационные отчисления	1,000
Исходящее сальдо	1,000		
	<u>1,000</u>		<u>1,000</u>
		Входящее сальдо	1,000
		X6 Амортизационные отчисления	750
Исходящее сальдо	1,750		
	<u>1,750</u>		<u>1,750</u>
		Входящее сальдо	1,750
		X7 Амортизационные отчисления	563
Исходящее сальдо	2,313		
	<u>2,313</u>		<u>2,313</u>
		Входящее сальдо	2,313

**Расчет ежегодной амортизации:**

Обратите внимание, что в вопросе не указывались метод амортизации и ее ставка. Было только сказано, что ожидаемый срок службы недвижимости составляет 25 лет при отсутствии ликвидационной стоимости. Эта информация предполагает, что правильно будет использовать прямолинейный метод амортизации при сроке службы в 25 лет.

**20X5**

Недвижимость:  $\$200,000/25 \text{ лет} = \$8,000$

Фонтан:  $\$4,000 \times 25\% = \$1,000$

Всего: 9,000

**20X6**

Недвижимость:  $\$200,000/25 \text{ лет} = \$8,000$

Фонтан:  $\$3,000 \times 25\% = \$750$

Всего: 8,750

**20X7**

Недвижимость:  $\$200,000/25 \text{ лет} = \$8,000$

Фонтан:  $\$2,250 \times 25\% = \$563$

Всего: \$8,563





**Упражнение 5**

**Правильный ответ - А.**

Начальные амортизационные отчисления =  $\$30,000/20$  лет =  **$\$1,500$**

БС на дату отчисления =  $\$30,000 - (\$1,500 \times 3 \text{ года}) = \mathbf{\$25,500}$

Новые амортизационные отчисления =  $\$25,500 - \$1,500/12$  лет =  **$\$2,000$**  в год

## Необоротные активы: выбытие и переоценка

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

- готовить проводки для записи выбытия необоротных активов, включая операции по обмену с доплатой
- рассчитывать прибыль или убытки от выбытия
- записывать переоценку необоротных активов
- рассчитывать прибыль или убытки от выбытия переоцененного актива
- показать, как необоротные активы раскрываются в финансовых отчетах.



**PER**

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор



## 2 Выбытие необоротных активов

МСБУ 16 говорит, что признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается при выбытии этого объекта, или когда никаких будущих экономических выгод от использования, или выбытия этого объекта уже не ожидается (МСБУ 16, параграф 67). При выбытии («отмене признания») необходимо выполнить ряд корректировок для удаления актива и соответствующей накопленной амортизации из отчета о финансовом состоянии и записи прибыли или убытка от выбытия.

### Прибыль/убыток при выбытии

Выручка > БС на дату выбытия = прибыль  
Выручка < БС на дату выбытия = убыток  
Выручка = БС на дату выбытия = ни прибыли, ни убытка

**Обратите внимание:** для записи выбытия необоротного актива необходимо использовать Т-счет выбытий. Это счет прибыли или убытков.

### Выбытие с точки зрения денежных средств

Данный процесс включает три шага:

- 1 Удаление первоначальной стоимости необоротного актива со счета необоротного актива.

Дт Счет выбытий

Кт Счет стоимости необоротного актива

- 2 Удаление **накопленной амортизации** необоротного актива со счета накопленной амортизации.

Дт Счет накопленной амортизации

Кт Счет выбытий

- 3 Запись **выручки**.

Дт Счет денежных средств

Кт Счет выбытий

Остаток на Т-счете выбытий и будет прибылью или убытком от выбытия:

Выбытие			
Первоначальная стоимость	X	Накопленная амортизация	X
		Выручка	X
Прибыль от выбытия	B	Убыток от выбытия	B
	—		—
	X		X
	—		—

Прибыль или убыток от выбытия можно также рассчитать, как выручка минус балансовая стоимость актива при выбытии.



#### Упражнение 1

Перси Троверп владеет компанией, занимающейся ландшафтным дизайном. 1 февраля 20X2 г. он приобрел минитрактор-газонокосилку за \$3,000. Он ежемесячно амортизировал ее прямолинейным методом по ставке 10% в год. Через несколько лет он решил заменить его на минитрактор с закрытой кабиной, чтобы им можно было пользоваться и в дождь. Он продал газонокосилку старому другу Алану Тичмак за \$2,000 31 июля 20X5 г.

**Какую запись относительно данного актива следует показать в отчете Перси о прибыли и убытках за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.?**

### Выбытие по договору об обмене с доплатой (ПСА)

Договор об обмене с доплатой заключается в том случае, когда старый актив используется как частичный платеж за новый актив, а разница оплачивается денежными средствами.

Процедура записи такой операции очень похожа на процесс, используемый при выбытии за денежные средства.

Первые два шага идентичны; а вот шаги 3 и 4 делаются следующим образом:

- 3 запись **продажи старого актива (ПСА)** как выручки.  
Дт Счет стоимости необоротного актива (= часть стоимость нового актива)  
Кт Счет выбытий (= выручка от продажи старого актива)
- 4 запись **заплаченных денежных средств** за новый актив.  
Дт Счет стоимости необоротного актива  
Кт Счет денежных средств

И в этом случае остаток на Т-счете выбытий и будет прибылью или убытком от выбытия:

Выбытие			
Первоначальная стоимость	X	Накопленная амортизация	X
		Выручка	X
Прибыль от выбытия	β	Убыток от выбытия	β
	—		—
	X		X
	—		—



#### Упражнение 2

Бинди Боббин владеет компанией по перешивке и ремонту одежды. Когда она начала работу 1 января 20X2 г., была приобретена швейная машинка «Soopastitch II» за \$2,500. Она амортизирует швейные машинки прямолинейным методом по ставке 20% в год; при этом в год приобретения амортизация начисляется за полный год, а в год выбытия амортизация не начисляется.

Бизнес растет, и ей нужна более производительная машинка; в результате она решила в декабре 20X5 г. перейти на «Soopastitch V». Дилер «Soopastitch» предложил ей следующую сделку с доплатой:

Частичный платеж как «Soopastitch II» - \$750

Остаток, выплачиваемый денежными средствами за «Soopastitch V» - \$4,850

**Покажите проводки, отражающие эту операцию, за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.**

### 3 Переоценка необоротных активов

До сих пор речь шла об учете стоимости объекта основных средств и сопутствующего этому учету амортизации.

В соответствии с МСБУ 16 объекты основных средств могут оцениваться и учитываться с использованием модели переоценки. Стоимость некоторых необоротных активов, например, «земля и постройки на ней», может со временем увеличиваться. Компания (в отличие от индивидуального предпринимателя или партнерства) может принять решение отразить стоимость актива в своем отчете о финансовом состоянии.

**МСБУ 16 гласит, что, если в результате переоценки балансовая стоимость актива увеличивается, то сумму данного увеличения следует признать в составе прочего совокупного дохода и отражать накопительным итогом в составе собственного капитала под заголовком «прирост стоимости от переоценки».** (МСБУ 16, параграф 39). Это будет рассматриваться далее по тексту.

Этот прирост не показывается в отчете о прибыли и убыткам, поскольку он не реализован. Вы, например, владеете домом; с течением времени стоимость дома может увеличиться. При этом вы не можете использовать это увеличение стоимости для приобретения нового автомобиля, поскольку вы не получаете реальных денег; прирост станет реальностью только тогда, когда вы продадите дом и получите выгоду от этой продажи. До этого момента прирост является чисто гипотетическим (т.е. сколько бы вы получили, продав дом в конкретный момент времени). При этом не забывайте, что к моменту продажи стоимость дома может уменьшиться, и вам придется искать новый источник финансирования покупки автомобиля, о которой вы только что договорились!

Поскольку такой прирост стоимости представляет собой нереализованную прибыль, мы не можем показать его как часть прибыли, полученной за год. МСБУ 1 требует, чтобы прирост стоимости от переоценки показывался отдельно от прибыли в составе прочих совокупных доходов. (Это будет рассматриваться позже.)



**Пример 1 – переоценка необоротных активов**

Венгард владеет участком земли первоначальной стоимостью в \$250,000. В соответствии с требованиями МСБУ 16 амортизация земельного участка не проводилась. Венгард хочет провести переоценку земельного участка до текущей рыночной стоимости, которая, как ему сообщили, составляет \$350,000.

**Как это должно быть отражено в финансовых отчетах?**



**Решение примера 1**

В настоящее время земельный участок показывается по первоначальной стоимости в \$250,000. Ее следует увеличить на \$100,000 для отражения новой оценки в \$350,000. Для этого необходимо следующее:

**Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе:**

Прочий совокупный доход – статья, которая не будет реклассифицироваться в ОПУ в последующие учетные периоды:

Доход от переоценки за год \$100,000

**Отчет о финансовом состоянии:**

Дт необоротные активы – земельный участок \$100,000

Кт Доход от переоценки (в капитале) \$100,000



**Пример 2 – первоценка необоротных активов**

У Хамструнга есть компания по пошиву килтов в Шотландии. Много лет он использует для бизнеса здание, которое изначально стоило \$300,000, по которому по состоянию на сегодня накоплена амортизация в \$100,000. Хамструнг хочет провести переоценку здания до суммы в \$750,000.

**Как это должно быть отражено в финансовых отчетах?**



### Решение примера 2

Текущие остатки на счетах составляют:

Стоимость здания \$300,000

Накопленная амортизация \$100,000

- счет актива «здание» следует увеличить на \$450,000 до величины в \$750,000.
- при переоценке счет накопленной амортизации убирается.

Поэтому делается следующая двойная проводка:

Дт необоротный актив – здание \$450,000

Дт накопленная амортизация \$100,000

Кт доход от переоценки \$550,000

Доход от переоценки в \$550,000 отражает разницу между балансовой стоимостью до переоценки в \$200,000 и суммой, полученной в результате переоценки, в \$750,000.

Выписка из отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе: (более детально будет рассматриваться далее по тексту).

Прочий совокупный доход – статья, которая не будет реклассифицироваться в последующие учетные периоды:

Доход от переоценки недвижимости за год \$550,000

Актив (здание)			
	\$		\$
Входящее сальдо	300,000		
Доход от переоценки	450,000	Исходящее сальдо	750,000
	<hr/>		<hr/>
	750,000		750,000
	<hr/>		<hr/>
Входящее сальдо	750,000		



<b>Накопленная амортизация (здание)</b>			
	\$		\$
Доход от переоценки	100,000	Входящее сальдо	100,000
	<u>100,000</u>		<u>100,000</u>
<b>Доход от переоценки</b>			
	\$		\$
Исходящее сальдо	550,000	Необоротный актив (здание)	450,000
	<u>550,000</u>	Накопленная амортизация (здание)	100,000
			<u>550,000</u>
		Входящее сальдо	550,000

**Суммируя вышесказанное**

**Доход от переоценки = новая сумма – балансовая стоимость**

Для не амортизируемых активов:

Дт необоротные активы                      доход от переоценки  
 Кт доход от переоценки                      доход от переоценки

Обратите внимание, что доход от переоценки показывается в капитале как накопленный доход от переоценки. Величина, признаваемая в прочем совокупном доходе, - это доход от переоценки, полученный за этот год.

Для амортизируемых активов:

Дт накопленная амортизация                      амортизация на сегодняшний день  
 Дт необоротный актив – стоимость в  
 Кт доход от переоценки                      доход от переоценки

Доход от переоценки за год показывается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе как элемент прочего совокупного дохода. Эта величина добавляется к величине предыдущей переоценки в предыдущий учетный период для получения кумулятивного дохода от переоценки в отчете об изменениях в капитале (SOCIE) и отчете о финансовом состоянии.

**Упражнение 3**

Фирма «МахСо» владеет фабрикой по производству рыбных палочек. Здание было приобретено 1 января 20X1 г. за \$450,000, амортизация начислялась прямолинейным методом по ставке 2% в год.

«МахСо» хочет переоценить свою недвижимость до \$800,000 на 1 января 20X7 г. для отражения его рыночной стоимости.

**Каким будет остаток счета дохода от переоценки после учета данной операции?**

- A \$350,000
- B \$395,000
- C \$404,000
- D \$413,000

#### 4 Амортизация и выбытие переоцененного актива

##### Амортизация переоцененного актива

- Когда необоротный актив прошел переоценку, амортизационные отчисления должны базироваться на новой стоимости и оставшемся сроке службы актива.
- Эти отчисления будут выше амортизации до переоценки и показываться, как обычно, в прибыли или убытках.
- МСБУ 16 гласит, что, если переоценивается какой-либо объект основных средств, то переоценке подлежат все активы, относящиеся к тому же классу основных средств, что и данный актив (МСБУ 16, параграф 37).
- МСБУ 16 позволяет переоценивать класс активов на скользящей основе, если оценки постоянно обновляются и выполняются в течение короткого периода времени.

Превышение новых годовых амортизационных отчислений над старыми амортизационными отчислениями может стать предметом перенесения из резерва переоценки в нераспределенную прибыль (в разделе капитала в отчете о финансовом состоянии), как показано ниже:

Дт резерв переоценки	\$X
Кт нераспределенная прибыль	\$X

При ответе на экзаменационные вопросы вам следует внимательно ознакомиться с содержанием вопроса для определения, требуется ли такой ежегодный перенос. В соответствии с МСБУ 16 годовой перенос излишней амортизации – это опция, решение по которой принимается предприятием, выполняющим переоценку любого класса основных средств. Если такая политика принимается, то перенос должен делаться ежегодно. Не допускается делать перенос в один год и не делать его в другие годы.

**Обратите внимание:** нераспределенная прибыль – это накопленная прибыль и убытки предприятия, отражаемые в отчете о финансовом состоянии. Это будет более детально описано далее, когда речь будет идти о счетах и отчетах компаний.



#### Пример 3 – амортизация переоцененного актива

Компания «Esoteric» владеет розничным магазином в центральной части Спрингфилда. Недвижимость была приобретена двадцать пять лет назад за \$100,000 с амортизацией прямолинейным способом за 50 лет. В начале 20X6 г. предприятие решило дооценить недвижимость до \$800,000. Остаток срока службы на дату переоценки составляет 25 лет. Компания планирует выполнять ежегодный перенос излишней амортизации из резерва переоценки в нераспределенную прибыль в составе капитала.

**Какие учетные проводки следует сделать для финансовых отчетов за 20X6 г.?**



#### Решение примера 3

##### Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе:

Прочий совокупный доход:

Статья, которая не будет реклассифицироваться в прибыль или убытки в последующие учетные периоды:

Доход от переоценки недвижимости за год \$750,000

##### Отчет о финансовом состоянии:

По переоценке в начале 20X6 г.

Дт необоротные активы – розничный магазин \$700,000

Дт накопленная амортизация \$50,000

Кт Резерв переоценки \$750,000

**Амортизация в 20X6 г.**

Дт амортизационные расходы (\$800,000/25 лет) \$32,000

Кт накопленная амортизация \$32,000

**Перенос излишней амортизации в капитал за 20X6**

Дт резерв переоценки (\$32,000 – \$2,000) \$30,000

Кт нераспределенная прибыль \$30,000

Пояснение: излишняя амортизация – это разница между амортизационными отчислениями после переоценки в \$32,000 и амортизационными отчислениями в \$2,000 на основе первоначальной стоимости.

**Выбытие переоцененного актива**

МСБУ 16 гласит, что **прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания объекта основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта (МСБУ 16, параграф 71).**

Кроме того, МСБУ 16 говорит, что **сумма прироста стоимости объекта основных средств от его переоценки, включенная в состав собственного капитала, может быть перенесена непосредственно в состав нераспределенной прибыли в момент прекращения признания соответствующего актива (МСБУ 16, параграф 41).** Это достигается путем перенесения остатка счета прироста стоимости в нераспределенную прибыль, где показываются только реализованные прибыль и убытки. Если предприятие более не владеет активом в результате его выбытия, то сохранять счет прироста стоимости этого актива не следует. Любой остаток резерва переоценки на дату выбытия уже реализован, и его следует перенести в нераспределенную прибыль в отчете об изменениях в капитале ('SOCIE' – будет рассматриваться далее по тексту). Двойная проводка для капитала будет выглядеть следующим образом:

Дт Резерв переоценки

Кт Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль – это сумма всех прибылей и убытков по состоянию на сегодняшний день, показываемая в составе капитала в отчете о финансовом состоянии.



#### Упражнение 4

Компания «Tiger Trees» владеет гольф-клубом. Несколько лет назад она приобрела земельный участок рядом с существующим полем с намерением построить новое поле меньшего размера на 9 лунок. Стоимость земельного участка была \$260,000. Со временем компания переоценила ее до \$600,000. Затем компания решила, что строить новое поле экономически невыгодно, и продала этот участок земли за \$695,000.

**Какие проводки следует сделать, чтобы отразить данное выбытие?**

### 5 Требования МСБУ 16 к раскрытиям

#### Отчет о финансовом состоянии

общая балансовая стоимость  
необоротных активов,  
раскрываемых в отчете о  
финансовом состоянии

#### Отчет о прибыли и убытках

амортизационные  
отчисления включаются в  
соответствующие статьи расходов

#### Примечания к финансовым отчетам

- раскрытие используемых методов и ставок амортизации,
- раскрытие оборотных активов,
- детали переоценки

В соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» к раскрытию оборотных активов предъявляется ряд требований. Основные требования к раскрытию включают:

- 1 Базы измерения, использованные при получении балансовой стоимости актива (например, себестоимость или оценка). Если использовалось более 1 базы, для каждой из баз должны быть раскрыты суммы.
- 2 Используемые методы амортизации с информацией о сроках службы или используемых ставках амортизации.
- 3 Валовая сумма для каждого класса активов и соответствующей накопленной амортизации (агрегированной с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода.
- 4 Сверка балансовой стоимости на начало и конец периода с указанием:
  - приобретений
  - активов, классифицируемых как активы, удерживаемые для продажи
  - выбытий
  - переоценки
  - амортизации.
- 5 Любые обязательства о приобретении в будущем основных средств.

- 6 Если активы отражаются по переоцененной стоимости, необходимо раскрыть следующее:
- фактическую дату переоценки
  - выполнялась ли оценка независимым оценщиком
  - методы и допущения, использованные при оценке справедливой стоимости активов
  - балансовую стоимость, которая признавалась бы, если бы активы показывались по себестоимости
  - сумму прироста стоимости с указанием изменения за период.

**Обратите внимание:** пункты (3) и (4) часто именуется подготовкой графика или сетки движений за год.

Если в течение года делается переоценка основных средств, она может выполняться сотрудником или директором компании, или же независимой третьей стороной. Информация о том, кто выполнял оценку, является полезной для тех, кто принимает решения об инвестициях на основании содержания финансовых отчетов. Если оценка выполнялась сотрудником или директором компании, хотя это и допускается МСБУ 16, всегда существует потенциальная угроза объективности, поэтому информация об оценщике должна раскрываться в примечаниях к финансовым отчетам.

Пример графика или сетки движений приводится ниже:

	Земля и сооружени я	Оборудова ние	Автомоби ли	Недвижимый инвентарь	Всего
Себестоимост ь или оценка:	\$000	\$000	\$000	\$000	\$000
Входящее сальдо	X	X	X	X	X
Приобретения	X	X	X	X	X
Переоценка за год	X	X	X	X	X
Выбытие	(X)	(X)	(X)	(X)	(X)
	—	—	—	—	—
Исходящее сальдо	X	X	X	X	X
	—	—	—	—	—
Накопленная амортизация:					
Входящее сальдо	X	X	X	X	X
Начислено за год	X	X	X	X	X

---

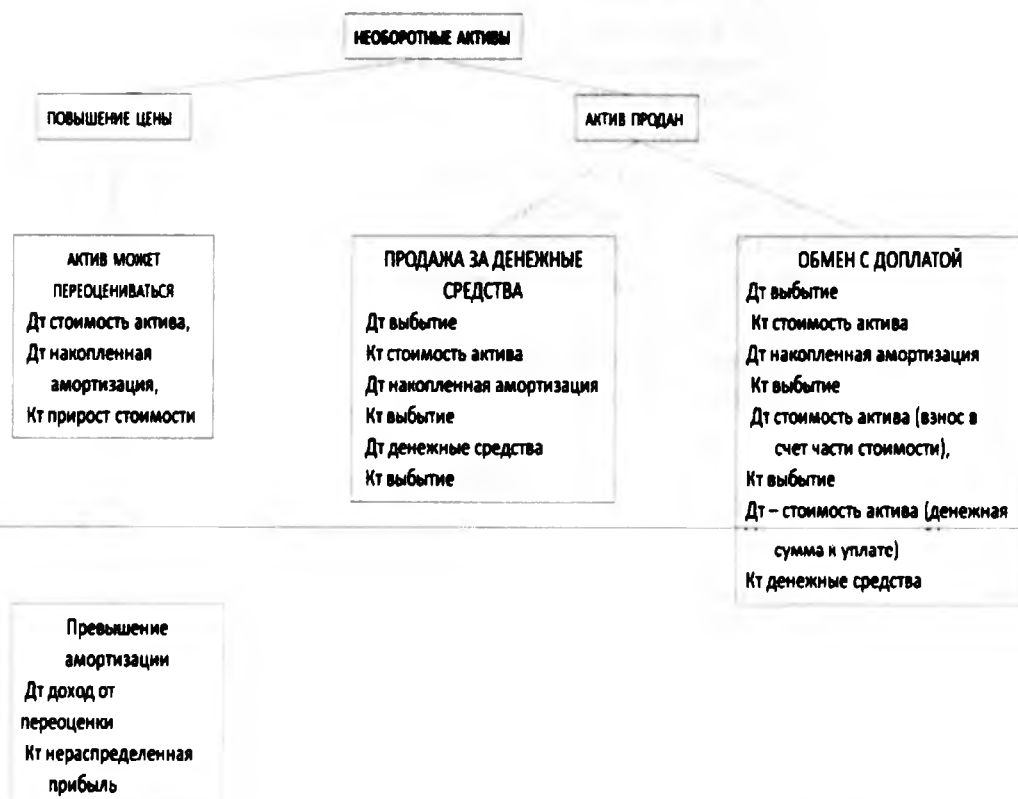
**Необоротные активы: выбытие и переоценка**

---

Переоценка за год	(X)	(X)	(X)	(X)	(X)
Выбытие	(X)	(X)	(X)	(X)	(X)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Исходящее сальдо	X	X	X	X	X
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 20X4 г.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 20X3 г.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

---

## Резюме главы





Ответы к упражнениям



**Упражнение 1**

- 1 Дт Выбытие \$3,000  
Кт Оборудование и станки - стоимость \$3,000
- 2 Дт Накопленная амортизация \$1,050  
Кт Выбытие \$1,050
- Расчет амортизации:  
 $X2 \ 10\% \times \$3,000 \times 11/12 = \$275$   
 $X3 \ 10\% \times \$3,000 = \$300$   
 $X4 \ 10\% \times \$3,000 = \$300$   
 $X5 \ 10\% \times \$3,000 \times 7/12 = \$175$   
 Всего: \$1,050
- 3 Дт Денежные средства \$2,000  
Кт Выбытие \$2,000

**Выбытие**

	\$		\$
31.7.X5 Оборудование и станки- стоимость	3,000	Накопленная амортизация	1,050
Прибыль от выбытия (B)	50	Поступление	2,000
	3,050		3,050

Отражение в отчете о прибыли и убытках за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.:

Амортизационные отчисления за год \$175

(Прибыль)/убыток от выбытия \$(50)

**Примечание:** поскольку амортизация начисляется ежемесячно, необходимо показать сумму в отчете о прибыли и убытках за период с 1 января 20X5 г. по дату выбытия 31 июля 20X5 г.

### Упражнение 2

Швейная машинка			
	\$		\$
Входящее сальдо	2,500	Выбытие	2,500
Новый актив (обмен с доплатой)	750		
Денежные средства	4,850	Исходящее сальдо	5,600
	8,100		8,100
Входящее сальдо	5,600		
Накопленная амортизация (швейная машина)			
	\$		\$
Выбытие	1,500	Входящее сальдо	1,500
Исходящее сальдо	1,120	Амортизационные отчисления X5	1,120
	2,620		2,620
		Входящее сальдо	1,120

Расчет перенесенной амортизации:  
 $\$2,500 \times 20\% \times 3 \text{ года} = \$1,500$

Выбытие			
	\$		\$
Стоимость швейной машинки	2,500	Накопленная амортизация швейной машинки	1,500
		Обмен с доплатой	750
		Убыток при выбытии (B)	250
	2,500		2,500

Амортизационные отчисления			
	\$		\$
Накопленная амортизация швейной машинки	1,120	Прибыль или убытки	1,120

Расчет амортизационных отчислений:  
 $\$5,600 \times 20\% = \$1,120$

**Упражнение 3**

Правильный ответ - С.

Необоротный актив – фабрика			
	\$		\$
Входящее сальдо	450,000	Исходящее сальдо	800,000
Переоценка	350,000		
	800,000		
Входящее сальдо	800,000		800,000

<b>Накопленная амортизация (фабрика)</b>			
	\$		\$
Переоценка (2% × \$450,000 × 6 лет)	54,000	Входящее сальдо	54,000
	<u>54,000</u>		<u>54,000</u>
<b>Доход от переоценки</b>			
	\$		\$
Исходящее сальдо	404,000	Актив «фабрика»	350,000
	<u>404,000</u>	Накопленная амортизация	54,000
	<u>404,000</u>	Входящее сальдо	404,000

<b>Упражнение 4</b>			
<b>Земельный участок (оценка)</b>			
	\$		\$
Первоначальная стоимость	260,000		
Доход от переоценки	340,000	Исходящее сальдо	600,000
	<u>600,000</u>		<u>600,000</u>
Входящее сальдо	600,000	Выбытие	600,000
	<u>600,000</u>		<u>600,000</u>
<b>Доход от переоценки</b>			
	\$		\$
Нераспределенная прибыль	340,000	Земельный участок	340,000
	<u>340,000</u>		<u>340,000</u>
<b>Денежные средства</b>			
	\$		\$
Выбытие	695,000		
<b>Выбытие</b>			
	\$		\$
Земельный участок	600,000	Денежные средства	695,000
Прибыль от выбытия	95,000		
<p>Обратите внимание, что прибыль от выбытия включается в отчет о прибыли и убытках для получения прибыли за год.</p>			
<b>Нераспределенная прибыль</b>			
	\$		\$
		Доход от переоценки	340,000

## Нематериальные активы

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

- признавать разницу между материальными и нематериальными необоротными активами
- определить и объяснить подход к затратам на исследования и разработки в соответствии с МСБУ 38
- рассчитывать суммы к капитализации или списания на расходы для исследований и разработок
- объяснить цель, рассчитать и провести по счетам амортизацию нематериальных активов.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РО6) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор

Материальные активы  
по сравнению с  
нематериальными

Учетный подход

Капитализация

Амортизация

Нематериальные необоротные  
активы (МСБУ 38)

Затраты на исследования

Затраты на разработки

## 2 Нематериальные активы (МСБУ 38)

Необоротные активы – это активы, постоянно используемые в бизнесе для получения доходов.

МСБУ 38 «Нематериальные активы» определяет нематериальный актив как **идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы** (МСБУ 38, параграф 8). Так, в частности, ключевыми характеристиками нематериального необоротного актива являются:

- это ресурс, который контролируется организацией в результате прошлых событий, от которого организация ожидает получить будущие экономические выгоды,
- он не имеет физической формы, и
- он идентифицируется и четко отличается от гудвила.

Основным принципом признания нематериального актива в финансовых отчетах, является то, что **актив отвечает**

- **определению нематериального актива, и**
- **критериям признания** (МСБУ 38, параграф 18).

Как и в случае с любым активом, он должен поддаваться надежной оценке, и вероятно, что в течение его срока службы будут получены будущие экономические выгоды.

Примерами нематериальных активов могут быть:

- лицензии
- патенты
- бренды

- торговые марки
- авторское право
- франшизы.

Затраты на разработки – это генерируемые самим предприятием нематериальные активы, которые могут капитализироваться при условии соответствия их определенным критериям. Этот вопрос рассматривается далее в главе.

### Активы

#### Материальные необоротные активы:

обычно имеют физическую форму, например, земельные участки и сооружения;

обычно включают понесение расходов;

стоимость материального необоротного актива капитализируется;

амортизация является отражением износа актива

#### Нематериальные необоротные активы:

обычно не имеют физической формы, например, авторское право;

могут быть приобретены или созданы внутри организации без понесения затрат, т.е. могут быть созданы самой организацией, например, бренды;

приобретенные нематериальные необоротные активы капитализируются, активы, созданные внутри организации, обычно не капитализируются;

амортизация является отражением износа (капитализированного) актива

Примеры:

- затраты на разработки
- гудвилл
- торговые марки
- лицензии
- патенты
- авторское право
- франшиза



#### Упражнение 1

Компания «Willis Ltd» приобрела патент со сроком службы в 10 лет за \$20,000 на 1 января 20X9 г.

**Подготовьте выписку из финансовых отчетов за год, оканчивающийся 31 декабря 20X9 г.**





### 3 Исследования и разработки

МСБУ 38 содержит конкретные требования к учету исследований и разработок. До рассмотрения учетного подхода к ним следует сначала понять определение затрат на исследования и разработки.

МСБУ 38 определяет исследования как **оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний и понимания** (МСБУ 38, параграф 8).

Этот же стандарт определяет разработки как **применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно усовершенствованных материалов, устройств, продукции, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или использования** (МСБУ 38, параграф 8).

#### Учетный подход к исследованиям и разработкам

Если организация занимается исследованиями и разработками, она несет затраты с намерением получить будущие экономические выгоды, т.е. увеличить свои доходы от продаж и прибыль.

Отсюда возникает вопрос учета – следует ли эти затраты показывать как расходы в отчете о прибыли и убытках, или же капитализировать их как нематериальный актив в отчете о финансовом состоянии для сопоставления с будущими экономическими выгодами.

#### Исследования

- Все затраты на исследования должны списываться в отчете о прибыли и убытках по мере их понесения, что соответствует принципу осмотрительности.
- Затраты на исследование не ведут напрямую к будущим выгодам, и поэтому принцип соответствия соблюсти невозможно.
- Любые капитальные затраты на оборудование для исследований (основные средства) следует капитализировать и амортизировать в соответствии с МСБУ 16.

#### Затраты на разработки

- В соответствии с МСБУ 38 «Нематериальные активы» затраты на разработки следует капитализировать как нематериальный актив, если они соответствуют определению нематериального актива и критериям признания. Такое обычно происходит в случае соответствия следующим критериям:
  - вероятен приток экономических выгод от актива либо через продажи, либо через внутреннюю экономию затрат
  - существует намерение завершить актив и либо использовать его, либо продать

- возможно надежное измерение затрат на разработку
  - имеются адекватные финансовые и иные ресурсы для завершения проекта
  - существует техническая осуществимость завершения актива, т.е. он станет доступен для использования или продажи
  - ожидается, что он будет прибыльным, т.е. генерируемые выгоды превзойдут расходы по проекту.
- Если соответствие указанным выше критериям не достигнуто, затраты на разработки должны списываться в отчете о прибыли и убытках по мере их понесения.
  - Если затраты на разработки списывались в расходы, в последующем их нельзя восстанавливать и признавать активом.

#### **Последующий подход к капитализированным затратам на разработки**

- Актив амортизируется на протяжении периода, в котором от него ожидается получение выгод. Это обеспечивает сопоставление расходов с доходами в отчете о прибыли и убытках.
- Амортизация начинается с момента коммерческого использования и начисляется в течение периода времени, когда организация ожидает генерации экономических выгод.
- Каждый проект должен пересматриваться в конце года для подтверждения, что он все еще соответствует критериям. Если такого соответствия более нет, ранее капитализированные затраты должны немедленно списаться в отчете о прибыли и убытках.

Если предприятием принята политика капитализации, она должна применяться ко всем проектам, которые соответствуют критериям.



### МСБУ 38 Амортизация нематериальных активов

#### Амортизация нематериального актива

Если срок службы нематериального актива является ограниченным, капитализированные затраты на разработку должны амортизироваться с момента начала коммерческого использования.

Применяемый метод амортизации должен соответствовать характеру потребления предприятием экономических выгод от актива. Если такой характер нельзя определить с достаточной точностью, то следует применять прямолинейный метод.

Нематериальный актив с неограниченным сроком службы не амортизируется. Актив признается таким, который имеет неограниченный срок службы, если не существует предвидимого конца периода, в течение которого актив будет генерировать чистые денежные потоки для предприятия. Вместо амортизации его следует ежегодно тестировать на обесценение.



#### Пример 1 – учет затрат на разработки

Компания «Brightspark Ltd» разрабатывает новый продукт - виджет. Ожидается, что он будет продаваться в течение 3 лет, начиная с 20X6 г. Прогнозные данные таковы:

	20X5	20X6	20X7	20X8
	\$000	\$000	\$000	\$000
Чистый доход от прочей деятельности	400	500	450	400
Чистый доход от виджетов	–	450	600	400
Затраты на разработку	(900)	–	–	–

Покажите, как следует подойти к затратам на разработку, если:

- (a) затраты не подпадают под критерии капитализации
- (b) затраты подпадают под критерии капитализации и амортизируются прямолинейным методом.



## Решение примера 1

- (a) Прибыль при подходе к затратам на разработку как к расходам по мере их понесения

	20X5	20X6	20X7	20X8
	\$000	\$000	\$000	\$000
Чистый доход от прочей деятельности	400	500	450	400
Чистый доход от виджетов	–	450	600	400
Затраты на разработку	(900)	–	–	–
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
Чистая прибыль/(убытки)	(500)	950	1,050	800

- (b) Чистая прибыль при амортизации затрат на разработку в течение срока службы виджетов

	20X5	20X6	20X7	20X8
	\$000	\$000	\$000	\$000
Чистый доход от прочей деятельности	400	500	450	400
Чистый доход от виджетов	–	450	600	400
Амортизация затрат на разработку	–	(300)	(300)	(300)
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
Чистая прибыль	400	650	750	500

Обратите внимание, что амортизация покрывает только период, в течение которого ожидается получение экономической выгоды.



### Упражнение 2

Что из указанного ниже следует классифицировать как затраты на разработку?

- 1 Компания «Braunee Co» истратила \$300,000 на исследование, будет ли конкретное вещество, флаббер, обнаруженное в тропических лесах Амазонки, теплостойким.
  - 2 Компания «Cleverclogs Co» понесла расходы в \$120,000 в процессе создания нового водо- и ветронепроницаемого материала с расчетом его использования в одежде для лыжников.
  - 3 Компания «Auplus Co» обнаружила, что химическое вещество, известное под названием ХУХ, является безвредным для человеческого тела.
  - 4 Компания «Braunee Co» понесла дополнительно затрат на \$450,000, используя флаббер для создания нового теплостойкого костюма для каскадеров.
- A Все из них  
 B 1 и 3  
 C 2 и 4  
 D только 2



### Упражнение 3

В течение текущего года компания «Deer Blue Sea» разработала новый материал, из которого будут изготавливаться мокрые гидрокостюмы нового поколения. Этот специальный материал лучше сберегает пловцам тепло. Понесенные затраты соответствуют критериям капитализации, и на конец года - 31 декабря 20X5 г. \$250,000 было капитализировано.

Ожидается, что новые мокрые гидрокостюмы будут генерировать прибыль пять лет от даты начала коммерческого производства – с 1 января 20X6 г.

Какую сумму следует показать в отчете о прибыли и убытках за год, оканчивающийся 31 декабря 20X6 г?

- A Ничего  
 B \$250,000  
 C \$100,000  
 D \$50,000

**Первоначальное признание и оценка**

МСБУ 38 «Нематериальные активы» гласит, что **нематериальный актив первоначально оценивается по первоначальной стоимости** (МСБУ 38, параграф 24).

**Последующая оценка**

МСБУ 38 позволяет использовать либо модель учета по первоначальной стоимости, либо модель учета по переоцененной стоимости. Если используется модель учета по первоначальной стоимости, то нематериальный актив **должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения** (МСБУ 38, параграф 74).

При использовании модели учета по переоцененной стоимости **справедливая стоимость должна оцениваться с использованием данных активного рынка** (МСБУ 38, параграф 75). Фактически для этого необходимо, чтобы нематериальные активы были однородны (т.е. идентичны) по своему характеру. Такое случается крайне редко, и поэтому в подавляющем большинстве случаев нематериальные активы учитываются с использованием модели учета по первоначальной стоимости. На практике это означает, что капитализированные затраты на разработки не соответствуют критериям модели учета по переоцененной стоимости, и по отношению к ним должна всегда использоваться модель учета по первоначальной стоимости.

В крайне редких случаях, когда можно использовать модель учета по переоцененной стоимости, аналогично тому, как МСБУ 16 рассматривает переоценку основных средств, любой прирост стоимости записывается как элемент прочего совокупного дохода и заносится в резерв переоценки нематериальных активов в состав капитала в отчете о финансовом состоянии.

**5 МСБУ 38 – требования к раскрытию**

В соответствии с МСБУ 38 «Нематериальные активы» в финансовых отчетах для капитализированных затрат на разработку и прочих нематериальных активов должно раскрываться следующее:

- используемый метод амортизации и ожидаемый период амортизации
- сравнение балансовой стоимости на начало и на конец периода с указанием новых понесенных расходов, амортизации и сумм, списанных в результате того, что проект более не соответствует критериям капитализации
- амортизация в течение периода.

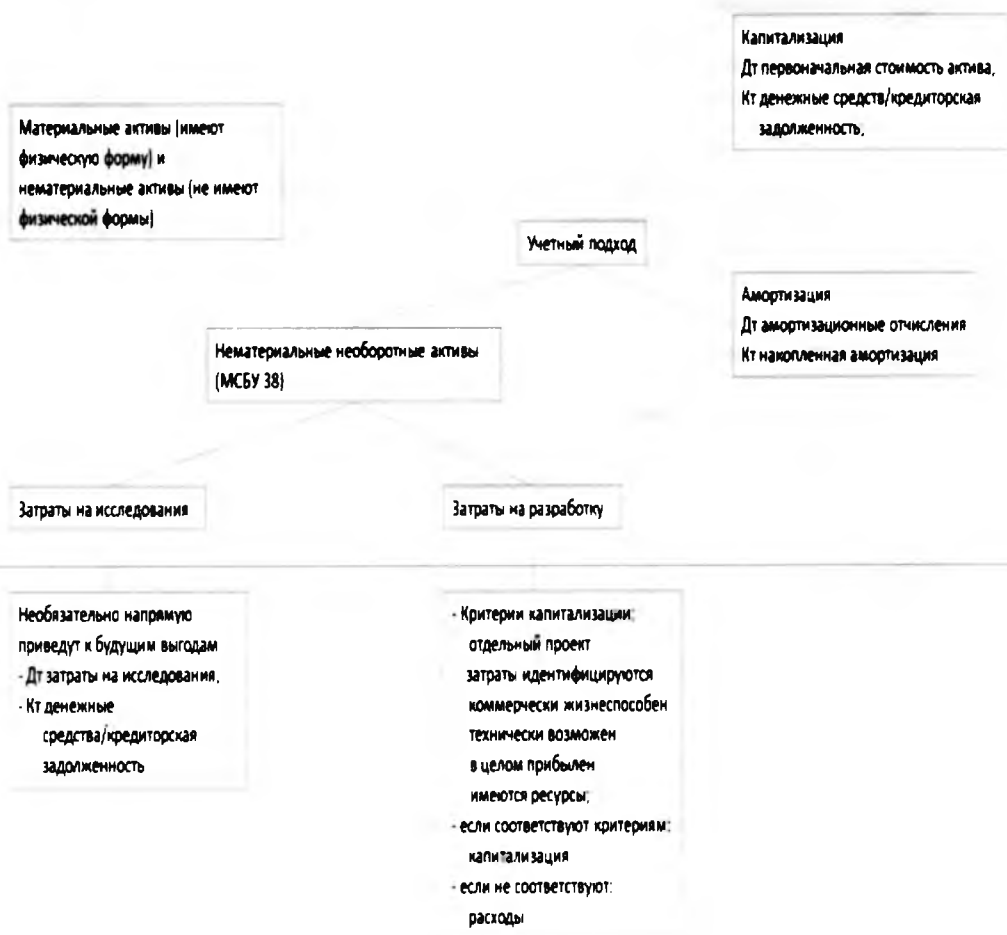
Кроме того, финансовые отчеты должны также раскрывать общую сумму затрат на исследования и разработки, признанные расходами периода.

## Нематериальные активы

Сравнение балансовой стоимости нематериальных активов на начало и на конец года в соответствии с требованиями МСБУ 38 аналогично сравнению, требуемому для основных средств в соответствии с МСБУ 16:

	<b>Затраты на разработку</b>	<b>Лицензии</b>	<b>Всего</b>
	<b>\$000</b>	<b>\$000</b>	<b>\$000</b>
Первоначальная стоимость или переоценка:			
Остаток на начало	X	X	X
Поступления	X	X	X
Выбытия	(X)	(X)	(X)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Остаток на конец	X	X	X
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Накопленная амортизация:			
Входящий остаток	X	X	X
Начисления за год	(X)	(X)	(X)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Выбытия	X	X	X
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 20X4 г.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 20X3 г.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## Резюме главы





Ответы к упражнениям

<b>Упражнение 1</b>	
<b>Отчет о прибыли и убытках</b>	
Амортизация (\$20,000/10 лет)	\$2,000
<b>Выписка из отчета о финансовом состоянии</b>	
Нематериальные активы (\$20,000 – \$2,000)	\$18,000

<b>Упражнение 2</b>
<b>Правильный ответ - С.</b> Примеры 1 и 3 касаются исследования материалов без мысли о каком-либо коммерческом производстве.

<b>Упражнение 3</b>
<b>Правильный ответ - D.</b> Амортизация будет начисляться на прямолинейной основе по каждому году из 5 лет, когда будут генерироваться доходы. Следовательно, амортизационные отчисления для каждого года, оканчивающегося 31 декабря 20X6 – 20Y0 г.г., составят: $\$250,000/5 \text{ лет} = \$50,000$

## Начисления и предоплаты

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

- понимать, как принцип соответствия применим к начислениям и предоплатам
- идентифицировать и рассчитывать корректировки по начислениям и предоплатам
- проводить соответствующие корректировки начислений и предоплат по счетам
- понимать влияние начислений и предоплат на прибыль и чистые активы.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (POB) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор



## 2 Учет методом начисления

Учет методом начисления означает, что для расчета прибыли за период мы должны учитывать все доходы и расходы периода независимо от того, были ли получены или заплачены денежные средства, или получен или выставлен инвойс.

Отсюда получаем прибыль:

Полученный доход	\$X
Понесенные расходы	\$(X)
Прибыль	\$X



### Принцип начисления

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» определяет принцип начисления как важный принцип учета. Этот принцип заключается в том, что доходы и расходы соотносятся друг с другом и показываются в отчете о прибыли и убытках за тот период, к которому они относятся, независимо от периода, когда фактически были получены или заплачены денежные средства. Поэтому все расходы, связанные с продажами за период, соотносятся с доходом от продаж и показываются в периоде, когда учитываются собственно продажи.

**Продажи**

Доход от продаж за учетный период включается в отчет о прибыли и убытках после фактических продаж. Это означает, что продажа в кредит признается в момент достижения договоренности и отсылки инвойса клиенту, не ожидая того момента, когда за продажу будут получены денежные средства. Это делается путем показа дебиторской задолженности в отчете о финансовом состоянии на сумму денежных средств, причитающихся за продажу (дебет – дебиторская задолженность, кредит – доход от продажи).

**Закупки**

Аналогично этому и закупки соотносятся с тем периодом, в котором они были сделаны, т.е. закупки в кредит показываются в периоде приобретения как кредиторская задолженность в отчете о финансовом состоянии на соответствующую сумму (дебет – закупки, кредит – кредиторская задолженность).


**Себестоимость реализованной продукции**

Основным расходом при продаже в любом периоде есть фактическая стоимость продаваемых товаров. Как мы видели в предыдущей главе, нам надо выполнить корректировку запасов на начало периода на начало периода и запасов на конец периода на конец периода для получения уверенности в том, что продажи периода соотносятся с фактической стоимостью проданных товаров. Любые непроданные товары переносятся в следующий период, т.е. они учитываются тогда, когда они действительно проданы.

**Расходы**

Расходы, понесенные предприятием в тот период, когда происходили продажи, например, аренда, свет, телефонная связь, также должны соотноситься с продажами за период. Это означает, что фактические расходы, понесенные в течение периода, должны отражаться в отчете о прибыли и убытках, а не просто показываться как расходы, оплаченные денежными средствами.

 3 Начисленные обязательства

 Начисление возникает, когда расходы предприятия, понесенные в конкретном году, не оплачены на конец года.

В таком случае необходимо записать дополнительные расходы, относящиеся к данному году, и показать их в отчете о финансовом состоянии как обязательство (именуемое начислением):

Дт Счет расходов	\$X
Кт Начисление	\$X

В результате начисление уменьшит прибыль в отчете о прибыли и убытках.



**Пример 1 – начисленные обязательства**

Расходы предприятия по электроэнергии составляют \$12,000 в год. В течение года по состоянию на 31 декабря 20X5 г. было заплачено \$9,000. Электроэнергия за последний квартал года будет оплачена в январе 20X6 г.

**Какое начисление на конец года следует сделать, и каковы расходы по электроэнергии за год?**

**Покажите соответствующие проводки по счетам.**



### Решение примера 1

- Общие расходы по электроэнергии, показываемые в отчете о прибыли и убытках, должны составлять \$12,000.
- Начисление на конец года составляет \$3,000 как расходы, не оплаченные денежными средствами.
- Необходима следующая двойная запись:
- Dr расходы по электроэнергии \$3,000
- Cr Начисления \$3,000

#### Счета и начисленные обязательства

##### Метод 1: обязательства

#### Расходы по электроэнергии

	\$		\$
Денежные средства	9,000	Прибыль или убытки (B)	12,000
Исходящее обязательство	3,000		
	12,000		12,000
		Входящее обязательство	3,000

##### Метод 2: отчет о прибыли и убытках

#### Расходы по электроэнергии

	\$		\$
Денежные средства	9,000	Прибыль или убытки	12,000
Исходящее обязательство (B)	3,000		
	12,000		12,000
		Входящее обязательство	3,000



### Упражнение 1

Учетный год компании Джона Симнела «John» оканчивается 31 декабря 20X1 г. Он арендует производственные площади по цене в \$5,000 в квартал с оплатой в конце периода.

В течение года до 31 декабря 20X1 г. его оплата аренды происходила следующим образом:

- 31 марта (за квартал по 31 марта 20X1 г.) \$5,000
- 29 июня (за квартал по 30 июня 20X1 г.) \$5,000
- 2 октября (за квартал по 30 сентября 20X1 г.) \$5,000

Последний платеж, который должен был быть сделан 31 декабря 20X1 г. за квартал, оканчивающийся на эту дату, был сделан только 4 января 20X2 г.

**Покажите счета, необходимые для записи указанных операций.**

Начисленные обязательства уменьшают прибыль в отчете о прибыли и убытках и создают текущее обязательство в отчете о финансовом состоянии.


Так, например, если мы хотим показать обязательство по расходам на телефонную связь в \$500, то записи должны быть следующими:

Dr расходы на телефонную связь \$500

Cr обязательства \$500

Дополнительные расходы на телефонную связь уменьшают прибыль на \$500. Дополнительное начисление повысит текущие обязательства на \$500.

## 4 Предоплаченные расходы

 Предоплата возникает в случае, когда некоторые из расходов следующего года уже оплачены в текущем году.

В подобном случае необходимо удалить ту часть расходов, которая не относится к данному году и создать соответствующий актив в отчете о финансовом состоянии (именуемый предоплатой):

Dr предоплата	\$X
Cr расходы	\$X

Таким образом предоплата увеличивает прибыль в отчете о прибыли и убытках.



### Пример 2 – предоплаченные расходы

Стоимость ежегодной страховки компании составляет \$24,000 в год. \$30,000 было заплачено 1 января 20X5 в счет будущих страховых платежей.

**За год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г., какой будет предоплата на конец периода и расходы на страхование за год?**

**Покажите соответствующие проводки по счетам.**



### Решение примера 2

- Общие расходы на страхование, показанные в отчете о прибыли и убытках, должны быть \$24,000.
- Предоплата на конец года составляет \$6,000, которые были уплачены в счет 20X6 г.

Требуемые проводки:

Dr предоплата	\$6,000
Cr расходы на страхование	\$6,000



Страхование – расходы			
	\$		\$
Денежные средства	30,000	Прибыль или убытки	24,000
		Исходящая предоплата	6,000
	<hr/>		<hr/>
	30,000		30,000
	<hr/>		<hr/>



### Упражнение 2

Табби Водлоу оплачивает аренду своего торгового места предоплатой. Он начал работать 1 января 20X5 г. и в этот же день заплатил \$1,200 как аренду за первый квартал. За первый год своей работы он заплатил следующие суммы:

- 3 марта (за квартал, оканчивающийся 30 июня) \$1,200
- 14 июня (за квартал, оканчивающийся 30 сентября) \$1,200
- 25 сентября (за квартал, оканчивающийся 31 декабря) \$1,400
- 13 декабря (за первый квартал 20X6 г.) \$1,400

**Покажите эти операции по счету расходов за аренду.**

Предоплаченные расходы увеличивают прибыль в отчете о прибыли и убытках и создают оборотный актив, показываемый в отчете о финансовом состоянии.

Например, если мы в своих финансовых отчетах показываем предоплату за страхование в \$1,000, учетные записи будут следующими:

Dr предоплаты \$1,000

Cr расходы на страхование \$1,000

Предоплата увеличит наши оборотные активы на \$1,000. Страховые расходы будут уменьшены на \$1,000, и в результате повысится наша общая прибыль.



## Т-счет расходов

Расходы			
	\$		\$
Входящее сальдо (предоплаченные расходы на начало периода)	X	Входящее сальдо (предоплаченные расходы на начало периода)	X
Банк (всего уплачено за год)	X	Прибыль или убытки (все расходы за год)	X
Исходящее сальдо(начисленные расходы на конец периода)	X	Исходящее сальдо (начисленные расходы на конец периода)	X
	—		—
	X		X
	—		—
Входящее сальдо (предоплаченные расходы на начало периода)	X	Входящее сальдо (предоплаченные расходы на начало периода)	X

## Пояснение к записям

- здесь может быть либо перенесенный дебетовый баланс (предоплата на начало периода), либо перенесенный кредитовый баланс (начисление).
- Оплаты, сделанные за год, дебетуются на счет расходов.
- Если на конец года требуется сделать начисление, оно дебетуется на счет расходов (для увеличения отчисления в прибыль или убытки) и тоже переносится в конце года на следующий период как кредитовый баланс.
- Если на конец года требуется сделать предоплату, она кредитуется на счет расходов (для уменьшения отчисления в прибыль или убытки) и тоже переносится в конце года на следующий период как дебетовый баланс.
- На счету расходов будет больше дебетов, чем кредитов; когда счет балансируется, чистый дебетовый баланс переносится в прибыль или убытки за год.



### Упражнение 3

На 1 января 20X5 г. Вилли Моссоп оставался должен с прошлого года \$2,000 за электричество. В течение года, заканчивающегося 31 декабря 20X5 г., он сделал следующие платежи:

- 6 февраля \$2,800
- 8 мая \$3,000
- 5 августа \$2,750
- 10 ноября \$3,100

31 декабря 20X5 г. Вилли подсчитал, что он должен \$1,800 за электричество за оставшуюся часть года.

**В какой сумме будут показаны расходы за электричество в отчете о прибыли и убытках?**

- A \$1,800
- B \$11,450
- C \$11,650
- D \$13,450



### 5 Начисленный доход



Начисленный доход возникает, когда доход, заработанный в учетном периоде, все еще не получен.

В данном случае необходимо записать дополнительный доход в отчете о прибыли и убытках и создать дополнительный актив в отчете о финансовом положении (именуемый начисленным доходом):

Dr Начисленный доход (ОФП)    \$X

Cr Доход (ОПУ)                    \$X

Начисленный доход создает дополнительный оборотный актив в отчете о финансовом состоянии. Он также создает дополнительный доход в отчете о прибыли и убытках, таким образом увеличивая общую прибыль.

**Пример 3 – начисленный доход**

Компания зарабатывает процентный доход от денежных средств в банке в размере \$300 в месяц. \$3,000 процентного дохода было получено в течение года, оканчивающегося 31 декабря 20X5 г.

**Каков актив компании на конец года, и каков процентный доход от денежных средств в банке за год?**

**Покажите соответствующие проводки по счетам.**

**Решение примера 3**

- Общая сумма, кредитуемая в отчет о прибыли и убытках, по процентному доходу должна составлять \$3,600 (12 × \$300).
- Актив (начисленный доход) на конец года, который еще не получен, равен \$600.

Необходимые бухгалтерские проводки:

Dr Начисленный доход (ОФП) \$600

Cr Процентный доход от банка (ОПУ) \$600

**Процентный доход от денежных средств в банке**

	\$		\$
Прибыль и убытки	3,600	Банк	3,000
		Начисленный доход исходящий	600
	<u>3,600</u>		<u>3,600</u>
Начисленный доход входящий	600		

**6 Доход будущих периодов**

Доход будущих периодов возникает тогда, когда доход был получен в учетном периоде, но относится к следующему учетному периоду.

В данном случае необходимо удалить из отчета о прибыли и убытках доход, не относящийся к году, и создать соответствующее обязательство в отчете о финансовом состоянии (именуемое доходом будущих периодов):

Dr Доход (ОПУ) \$X

Cr Доход будущих периодов (ОФП) \$X



**Пример 4 – доход будущих периодов**

Компания сдает в аренду недвижимость по цене в \$4,000 в месяц. \$64,000 было получено за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.

**Каково обязательство на конец года, и каков рентный доход за год?**

**Покажите соответствующие проводки по счетам.**



**Решение примера 4**

- Общая сумма, кредитуемая в отчет о прибыли и убытках, по рентному доходу, должна составлять \$48,000 (12 × \$4,000).
- Обязательство (доход будущего периода) на конец года равно \$16,000 (\$64,000 – \$48,000), поскольку доход был получен в счет следующего года.

Необходимые бухгалтерские проводки:

Dr рентный доход \$16,000

Cr Доход будущего периода (ОФП) \$16,000

**Рентный доход**

	\$		\$
Прибыль и убытки	48,000	Банк	64,000
Доход будущего периода исходящий	16,000		
	_____		_____
	64,000		64,000
	_____		_____
		Доход будущего периода входящий	16,000

Доход будущих периодов уменьшает доход в отчете о прибыли и убытках, тем самым уменьшая общую прибыль. От также создает текущее обязательство в отчете о финансовом состоянии.



### Т-счет доходов

Доход			
	\$		\$
Входящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода)	X	Входящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода)	X
Прибыль и убытки (полный доход за год)	X	Денежные средства (всего получено за год)	X
Исходящее сальдо (доход будущих периодов на конец периода)	X	Исходящее сальдо (доход будущих периодов на конец периода)	X
	—		—
	X		X
	—		—
Входящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода)	X	Входящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода)	X

#### Пояснение к записям

- Может существовать дебетовое исходящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода) или кредитовое входящее сальдо (доход будущих периодов на начало периода).
- Средства, получаемые в течение года, кредитуются на счет доходов.
- Если на конец года существует доход будущих периодов на конец периода, он кредитруется на счет доходов (для повышения дохода в отчете о прибыли и убытках), и переносится в конце года в следующий период как дебетовый баланс.
- Если на конец года существует предоплата, которую надо сделать, она дебетуется на счет доходов (для уменьшения дохода в отчете о прибыли и убытках за год) и переносится в конце года в следующий период как кредитовый баланс.

- На счете доходов будет больше кредитов, чем дебетов; когда счет балансируется, чистый кредитовый баланс переносится в отчет о прибыли и убытках за год.

#### Упражнение 4

##### Начисленный доход и доход будущих периодов

Либби Фаркар получает следующий доход от аренды двух объектов недвижимости:

Период	Объект 1		Объект 2	
	\$	Получено	\$	Получено
1.10.X4 – 31.12.X4	2,150	30.9.X4	1,300	2.1.X5
1.1.X5 – 31.3.X5	2,150	27.12.X4	1,300	4.4.X5
1.4.X5 – 30.6.X5	2,150	25.3.X5	1,300	1.7.X5
1.7.X5 – 30.9.X5	2,200	21.6.X5	1,400	6.10.X5
1.10.X5 – 31.12.X5	2,200	21.9.X5	1,400	2.1.X6
1.1.X6 – 31.3.X6	2,200	29.12.X5	1,400	4.4.X6

Каков рентный доход Либби в отчете о прибыли и убытках за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.?

- A \$5,400
- B \$8,700
- C \$14,000
- D \$14,100

Резюме главы





Ответы к упражнениям

<b>Упражнение 1</b>			
<b>Расходы на аренду</b>			
	<b>\$</b>		<b>\$</b>
31 марта денежные средства	5,000		
29 июня денежные средства	5,000		
2 октября денежные средства	5,000		
Исходящее начисление	5,000	Прибыль и убытки	20,000
	<u>20,000</u>		<u>20,000</u>
		Входящее начисление	5,000

<b>Упражнение 2</b>			
<b>Расходы на аренду</b>			
	<b>\$</b>		<b>\$</b>
1 января денежные средства	1,200		
3 марта денежные средства	1,200		
14 июня денежные средства	1,200		
25 сентября денежные средства	1,400	Прибыль и убытки	5,000
13 декабря денежные средства	1,400	Исходящая предоплата	1,400
	<u>6,400</u>		<u>6,400</u>
Входящая предоплата	1,400		

## Упражнение 3

Правильный ответ - В.

## Расходы на электричество

	\$		\$
6 февраля денежные средства	2,800	Исходящее начисление	2,000
8 мая денежные средства	3,000		
5 августа денежные средства	2,750		
10 ноября денежные средства	3,100	Прибыль и убытки	11,450
Исходящее начисление	1,800		
	13,450		13,450
		Исходящее начисление	1,800

## Упражнение 4

Правильный ответ - D.

## Рентный доход (объект 1)

	\$		\$
		Входящие доходы будущих периодов	2,150
		25.3.X5 денежные средства	2,150
		21.6.X5 денежные средства	2,200
Прибыль и убытки	8,700	21.9.X5 денежные средства	2,200
Исходящие доходы будущих периодов	2,200	29.12.X5 денежные средства	2,200
	10,900		10,900
		Входящие доходы будущих периодов	2,200

<b>Рентный доход (объект 2)</b>			
	<b>\$</b>		<b>\$</b>
Входящие доходы будущих периодов	1,300	2.1.X5 денежные средства	1,300
		4.4.X5 денежные средства	1,300
		1.7.X5 денежные средства	1,300
Прибыль и убытки	5,400	6.10.X5 денежные средства	1,400
		Исходящие доходы будущих периодов	1,400
	<u>6,700</u>		<u>6,700</u>
Входящие доходы будущих периодов	1,400		
<b>Доход, всего: \$8,700 + \$5,400 = \$14,100</b>			

## Дебиторская задолженность

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

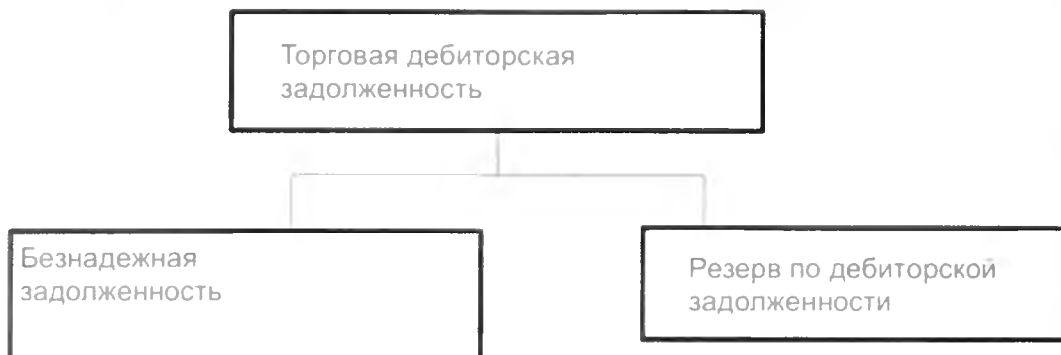
- **объяснить и идентифицировать примеры дебиторской задолженности**
- **понимать цель анализа дебиторской задолженности по срокам ее возникновения**
- **записывать корректировки по счетам для списания безнадежной задолженности и взысканной позже задолженности**
- **записывать корректировки по счетам для корректировки резерва по дебиторской задолженности**
- **идентифицировать влияние указанных корректировок на прибыль и чистые активы.**



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

1 Обзор



2 Продажи за наличные и в кредит

При продаже за наличные покупатель платит за товары или услуги в места покупки. При продаже за наличные делаются следующие проводки:

Dr Денежные средства \$X

Cr Доход от продаж \$X

Если же продажа происходит на условиях кредита, то покупатель оплачивает товары или услуги после их получения. Обычно условия продажи дают покупателю 30 – 60 дней для оплаты при покупке в кредит.

По принципу начислений продажа записывается в книгу при получении права на доход. Это обычно происходит в тот момент времени, когда покупателю доставляются товары или услуги. Поэтому при продаже в кредит доход записывается как соответствующий актив, представляющий собой обязательство покупателя оплатить полученные товары или услуги. Этот актив именуется дебиторской задолженностью.

При продаже в кредит делаются следующие проводки:

Dr Дебиторская задолженность \$X

Cr Доход от продаж \$X

После того, как покупатель со временем гасит свой долг, делаются следующие проводки:

Dr Денежные средства \$X

Cr Дебиторская задолженность \$X

В результате этого баланс на счету покупателя вычищается.



### Предоставление возможности приобрести в кредит

Большинство компаний продает товары или услуги своим покупателям в кредит и указывают определенное время, в течение которого покупатели должны заплатить (срок кредита). Основными выгодами и затратами в данном случае являются:

#### Выгоды

- Компания может получить возможность выхода на новые рынки.
- Существует возможность увеличения продаж.
- Поощряется лояльность покупателей.

#### Затраты

- Можно понести затраты с точки зрения потери процента, поскольку компания получает платеж с задержкой.
- Могут ухудшиться денежные потоки компании.
- Существует потенциальный риск невозвратимой, т.е. безнадежной, задолженности.

### Анализ дебиторской задолженности по срокам ее возникновения

При предоставлении возможности приобретения в кредит компания обычно выполняет анализ дебиторской задолженности по срокам ее возникновения.

- Анализ обычно представляет собой перечень имен покупателей, показывающий, сколько каждый из них должен, и когда долги возникли, т.е. их старение.
- Отдел кредитного контроля компании использует этот анализ для отслеживания неоплаченных долгов и работы с просроченными долгами.
- Своевременное получение долгов улучшает денежные потоки и уменьшает риск их перехода в безнадежную задолженность.

### Кредитные лимиты

Для компании обычным является установление кредитного лимита для каждого покупателя. Он представляет собой максимальную сумму кредита, который компания готова предоставить.

Использование кредитных лимитов может:

- уменьшить для компании риск безнадежной задолженности, ограничивая сумму товаров, проданных в кредит
- помочь заслужить доверие нового покупателя
- быть частью стратегии кредитного контроля компании.

### 3 Безнадежные долги и резервы

Принцип начисления гласит, что, когда совершена продажа, она признается в учете, независимо от того, были ли получены за нее денежные средства. Иногда покупатели либо отказываются платить, либо не могут покрыть свои существующие долги. Это не только приводит к потере дохода компании, но и означает, что у нее в отчете о финансовом состоянии имеется актив, который она вряд ли сможет получить.

Если крайне невероятно, что сумму, которую должен покупатель, можно будет получить, этот долг признается безнадежным. Безнадежные долги «списываются» путем полного их удаления со счетов компании. Такие действия будут необходимыми, если покупатель официально находится в процессе ликвидации, вследствие чего компании стало известно, что остающийся долг погашен не будет.

Если существует сомнение, заплатит ли покупатель, но все еще есть надежда, что вся сумма (или по крайней мере какая-то ее часть) будет погашена, компания создает «резерв». В отличие от безнадежного долга эта статья остается в составе дебиторской задолженности, но создается отдельный и противоположный счет (дебет – дебиторская задолженность, кредит – резерв), который временно регулирует актив. Если со временем долг выплачивается, резерв легко убирается. Такие действия необходимы, если у покупателя существуют трудности с денежными потоками, но считается, что он сможет заплатить, если ему дать больше времени.

### 4 Учет безнадежных долгов

**Безнадежный долг** – это долг, который невозможно получить, или который считается таковым.

В случае с такими долгами разумным будет удалить их со счетов и перенести сумму в расходы по безнадежным долгам в отчете о прибыли или убытках. При этом исходная продажа остается на счетах, поскольку она фактически произошла.

Для этого используется следующая двойная запись:

Dr Безнадежные долги - расходы	\$X
Cr Дебиторская задолженность	\$X



#### Упражнение 1

Общая дебиторская задолженность компании «Araf & Co» на конец учетного периода составляла \$45,000. При этом стало известно, что один из должников, м-р Хью, который должен \$790, объявлен банкротом, а второй, назвавшийся м-ром Джонсом, исчез, не заплатив «Araf & Co» \$1,240.

**Просчитайте влияние списания этих долгов как безнадежных на финансовые отчеты.**

## 5 Учет взысканной безнадежной задолженности

Может возникнуть такая ситуация, когда задолженность списана как безнадежная в одной учетном периоде, возможно из-за объявления покупателя банкротом, а в следующем учетном периоде эти деньги или какая-то их часть неожиданно приходят.

При списании задолженности делается следующая двойная проводка:

Dr Безнадежные долги - расходы	\$X
Cr Дебиторская задолженность	\$X (удаляя тем самым задолженность со счетов)

При получении денег от покупателя обычной двойной проводкой будет:

Dr Денежные средства	\$X
Cr Дебиторская задолженность	\$X

Если же взыскивается безнадежная задолженность, кредитовая запись (выше) не может переноситься в дебиторскую задолженность, поскольку эта задолженность была уже удалена из баланса дебиторской задолженности.

Вместо этого делается следующая проводка:

Dr Денежные средства	\$X
Cr Безнадежные долги - расходы	\$X

Некоторые компании могут вести отдельный счет взысканной безнадежной задолженности для отделения фактической стоимости безнадежной задолженности за период.



### Упражнение 2

У Селии Джонс по состоянию на 31 декабря 20X7 г. было \$3,655 дебиторской задолженности. На эту дату она списала долг Ленни Смита в \$699. В течение года до 31 декабря 20X8 Селия продала товаров в кредит на \$17,832 и получила за них от покупателей в целом \$16,936. Она также получила \$699 от Ленни Смита, списанные еще в 20X7 г.



**Каким будет конечный остаток дебиторской задолженности на 31 декабря 20X7 г. и 20X8 г.?**

	20X7	20X8
	\$	\$
A	2,956	3,852
B	2,956	3,153
C	3,655	4,551
D	3,655	3,852

### 6 Резерв на дебиторскую задолженность

Может существовать дебиторская задолженность, показанная в учете, по поводу получения которой могут существовать некоторые сомнения, но она еще не перешла в безнадежную.

В этом случае разумным будет признать возможные затраты в отчете о прибыли и убытках из-за невозврата задолженности, но эта дебиторская задолженность должна оставаться в учете и отчетности на случай, если покупатель все-таки заплатит причитающуюся сумму.

В этом случае создается резерв, который представляет собой кредитовый баланс. Он вычитается из торговой дебиторской задолженности в отчете о финансовом состоянии для получения чистой суммы дебиторской задолженности, которая, возможно, будет получена.

Данный резерв должен включать только конкретные суммы, когда, например, известно, что покупатель находится в затруднительном финансовом состоянии или же оспаривает инвойс, или задерживает платеж сверх договоренного срока, или отказывается платить по любым иным причинам (например, бракованный товар), вследствие чего причитающаяся сумма может быть не получена. Поэтому данный резерв устанавливается только тогда, когда существуют объективные доказательства, что конкретная дебиторская задолженность может быть не получена полностью или частично.

### 7 Учет резерва на дебиторскую задолженность

Резерв на дебиторскую задолженность показывается следующими проводками:

Dr Безнадежные долги – расходы \$X  
Cr Резерв на дебиторскую задолженность \$X

Если в учете уже есть резерв на дебиторскую задолженность (резерв на начало периода), в отчете о прибыли и убытках показывается только движения по резерву (резерв на конец периода минус резерв на начало периода).

Поскольку резерв может увеличиваться или уменьшаться, по счету расходов на безнадежную задолженность могут быть как дебет, так и кредит, т.е. суммы могут сторнироваться.

При расчете и учете движения резерва на дебиторскую задолженность следует выполнить следующие действия:

- 1 Списание безнадежной задолженности.
- 2 Расчет остатка дебиторской задолженности для корректировки списания.
- 3 Уточнение размера требуемого резерва по дебиторской задолженности.
- 4 Сравнение с перенесенным резервом.
- 5 Учет изменений резерва для определения расходов или восстановления ранее признанных расходов в отчете о прибыли или убытках.
- 6 При подготовке финансовых отчетов вычесть резерв на конец года на дебиторскую задолженность из остатка дебиторской задолженности.



#### Пример 1

По состоянию на 31 декабря 20X1 г. дебиторская задолженность Джейка Вильямса составляла \$10,000. На эту дату Джейк пришел к выводу, что существуют доказательства того, из этой дебиторской задолженности он может не получить \$300, поскольку срок их погашения уже прошел; в результате он решил создать резерв на эту сумму.

В течение 20X2 г. Джейк продал товаров в кредит на общую сумму \$100,000 и получил \$94,000 от покупателей в качестве оплаты. На 31 декабря 20X2 г. Джейк пришел к выводу, что существуют доказательства того, из этой дебиторской задолженности он может не получить \$700, поскольку срок их погашения уже прошел; в результате резерв по дебиторской задолженности следует увеличить с \$300 до \$700.

В 20X3 г. Джейк продал товаров на \$95,000 и получил \$96,000 своей дебиторской задолженности. На 31 декабря 20X3 г. Джейк пришел к выводу, что следует создать резерв только на \$600, поскольку срок их погашения уже прошел; в результате резерв по дебиторской задолженности следует откорректировать с \$700 до \$600.

Рассчитайте резерв на дебиторскую задолженность и расходы по безнадежной задолженности, а также остаток дебиторской задолженности на конец периода для каждого из указанных годов: 20X1, 20X2, 20X3.

Дебиторская задолженность

<b>Решение</b>			
<b>20X1 Дебиторская задолженность</b>			
	\$		\$
На 31 декабря	10,000	Прибыль или убытки (B)	10,000
	<u>10,000</u>		<u>10,000</u>
Входящее сальдо	10,000		
Необходимый резерв = \$300			
<b>Резерв на дебиторскую задолженность</b>			
	\$		\$
Исходящее сальдо	300	31 декабря	
	<u>300</u>	Безнадежная задолженность	300
			<u>300</u>
		Баланс перенесенный	300
<b>Расходы по безнадежной задолженности</b>			
	\$		\$
31 декабря		31 декабря	
Резерв на дебиторскую задолженность	300	Прибыль или убытки	300
	<u>300</u>		<u>300</u>
<b>Представление в отчете о финансовом состоянии</b>			
		\$	\$
Оборотные активы			
Дебиторская задолженность		10,000	
Минус: резерв на дебиторскую задолженность		<u>(300)</u>	
			9,700

<b>20X2 Дебиторская задолженность</b>			
	\$		\$
Входящее сальдо	10,000		
Продажи	100,000	Денежные средства	94,000
		Исходящее сальдо	16,000
	<u>110,000</u>		<u>110,000</u>
Входящее сальдо	16,000		
Необходимый резерв \$700			
<b>Резерв по дебиторской задолженности</b>			
	\$		\$
		Входящее сальдо	
		31 декабря	300
Исходящее сальдо	700	Увеличение резерва	400
	<u>700</u>		<u>700</u>
		Входящее сальдо	700
<b>Расходы по безнадежной задолженности</b>			
	\$		\$
31 декабря		31 декабря	
Резерв по задолженности	400	Прибыль или убытки	400
	<u>400</u>		<u>400</u>
<b>Представление в отчете о финансовом состоянии</b>			
		\$	\$
Оборотные активы			
Дебиторская задолженность		16,000	
Минус: резерв на дебиторскую задолженность		<u>(700)</u>	
			15,300

Дебиторская задолженность

<b>20X3 Дебиторская задолженность</b>			
	\$		\$
Входящее сальдо	16,000		
Продажи	95,000	Денежные средства	96,000
		Исходящее сальдо	15,000
	<u>111,000</u>		<u>111,000</u>
Входящее сальдо	15,000		
Необходимый резерв \$600			
<b>Резерв по дебиторской задолженности</b>			
	\$		\$
31 декабря		Входящее сальдо	700
Уменьшение резерва	100		
Входящее сальдо	600		
	<u>700</u>		<u>700</u>
		Входящее сальдо	600
<b>Расходы по безнадежной задолженности</b>			
	\$		\$
31 декабря		31 декабря	
Прибыль или убытки	100	Резерв по дебиторской задолженности	100
	<u>100</u>		<u>100</u>
<b>Представление в отчете о финансовом состоянии</b>			
		\$	\$
Оборотные активы			
Дебиторская задолженность		15,000	
Минус: резерв на дебиторскую задолженность		<u>(600)</u>	
			14,400

**Упражнение 3**

На 1 января 20X6 г. у Джона Стампа остатки на начало торговой дебиторской задолженности и резерва на дебиторскую задолженность составляли соответственно \$68,000 и \$3,400. В течение года до 31 декабря 20X6 г. Джон Стамп сделал продаж в кредит на \$354,000 и получил по дебиторской задолженности \$340,000.

На 31 декабря 20X6 г. Джон Стамп пересмотрел свою дебиторскую задолженность и признал, что ему вряд ли когда-либо удастся получить долги на сумму в \$2,000. Эти долги следует списать как безнадежную задолженность. Кроме того, на указанную выше дату он увидел, что у него есть просроченная дебиторская задолженность на сумму в \$4,000, и необходимо создать резерв на дебиторскую задолженность для покрытия этих сумм.

**Какая сумма была показана в отчета Джона Стампа о прибыли и убытках для расходов по безнадежной задолженности для года, оканчивающегося 31 декабря 20X6 г.?**

- A \$2,700
- B \$6,100
- C \$2,600
- D \$6,000

**Каково влияние безнадежной задолженности на отчет о прибыли и убытках и отчет о финансовом положении?**

Резюме главы



### Ответы к упражнениям

#### Упражнение 1

Поскольку обе задолженности считаются безнадежными, их надо удалить из дебиторской задолженности:

#### Дебиторская задолженность

	\$		\$
Баланс на конец периода	45,000	Безнадежная задолженность	
		– М-р Хью	790
		Безнадежная задолженность	
		– М-р Джонс	1,240
		Исходящее сальдо	42,970
	<u>45,000</u>		<u>45,000</u>
Входящее сальдо	42,970		

#### Безнадежная задолженность - расходы

	\$		\$
Дебиторская задолженность			
– М-р Хью	790		
Дебиторская задолженность			
– М-р Джонс	1,240	Прибыль или убытки	2,030
	<u>2,030</u>		<u>2,030</u>

Обратите внимание, что счет доходов от продаж не менялся, и продолжает учитывать продажи м-ру Хью и м-ру Джонсу. Так происходит потому, что продажи фактически были сделаны, и только после продаж стали очевидными расходы, понесенные вследствие невозможности погасить эти долги.



## Упражнение 2

Правильный ответ - А.

## 20X7 Дебиторская задолженность

	\$		\$
Баланс на конец периода	3,655	Безнадежная задолженность	
		– Ленни Смит	699
		Исходящее сальдо	2,956
	<u>3,655</u>		<u>2,956</u>
Входящее сальдо	2,956		

## 20X7 Безнадежная задолженность - расходы

	\$		\$
Дебиторская задолженность		Прибыль или убытки	
– Ленни Смит	699		699
	<u>699</u>		<u>699</u>

## 20X8 Дебиторская задолженность

	\$		\$
Дебиторская задолженность	2,956	Денежные средства полученные	16,936
Продажи	17,832	Исходящее сальдо	3,852
	<u>20,788</u>		<u>20,788</u>
Входящее сальдо	3,852		

## 20X8 Безнадежная задолженность - расходы

	\$		\$
Прибыль или убытки	699	Денежные средства	699
	<u>699</u>		<u>699</u>

## Упражнение 3

Правильный ответ - С.

## Дебиторская задолженность

20X6	\$	20X6	\$
1 января Входящее сальдо	68,000	31 декабря Денежные средства	340,000
31 декабря Доход от продаж		31 декабря Безнадежная задолженность - списание	2,000
		31 декабря Исходящее сальдо	80,000
	<u>422,000</u>		<u>422,000</u>
20X7			
1 января Исходящее сальдо	80,000		

## Безнадежная задолженность - расходы

20X6	\$	20X6	\$
31 декабря Дебиторская задолженность	2,000	31 декабря Прибыль или убытки	2,600
31 декабря Увеличение резерва на дебиторскую задолженность	600		
	<u>2,600</u>		<u>2,600</u>

## Резерв по дебиторской задолженности

20X6	\$	20X6	\$
		1 января Входящее сальдо	3,400
31 декабря Исходящее сальдо	4,000	31 декабря Безнадежная задолженность	600
	<u>4,000</u>		<u>4,000</u>
		20X7	
		1 января Входящее сальдо	4,000

Обратите внимание, что только один счет расходов по безнадежной задолженности используется как для списания безнадежной задолженности, так и для уменьшения или увеличения резерва по безнадежной задолженности. Нет необходимости использовать отдельные счета для каждого типа расходов.

Изменение резерва на дебиторскую задолженность:

$\$4000 - \text{сальдо на начало } \$3,400 = \text{увеличение на } \$600$

В отчете о финансовом состоянии будет показан баланс дебиторской задолженности в 80,000. В отдельной строке ниже баланс резерва на дебиторскую задолженность в \$4,000 будет вычтен для получения чистой дебиторской задолженности в \$76,000.

В отчете о прибыли и убытках \$2,600 будут показаны как расходы. Эти расходы приведут к уменьшению общей прибыли.

## Кредиторская задолженность, резервы и условные обязательства

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

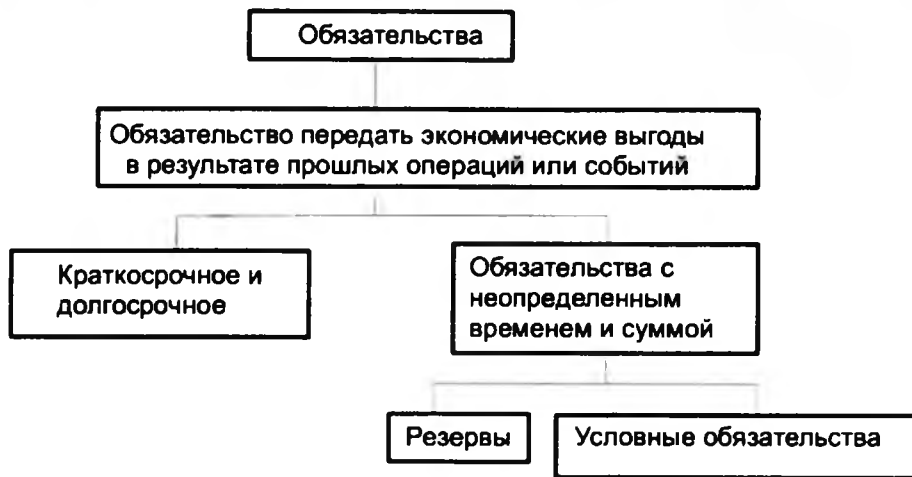
- классифицировать статьи как краткосрочные или **долгосрочные обязательства**
- идентифицировать и объяснить примеры кредиторской задолженности
- определить и показать различные учетные подходы к резервам, условным обязательствам и условным активам
- рассчитать и записать резервы и движения в резервах.



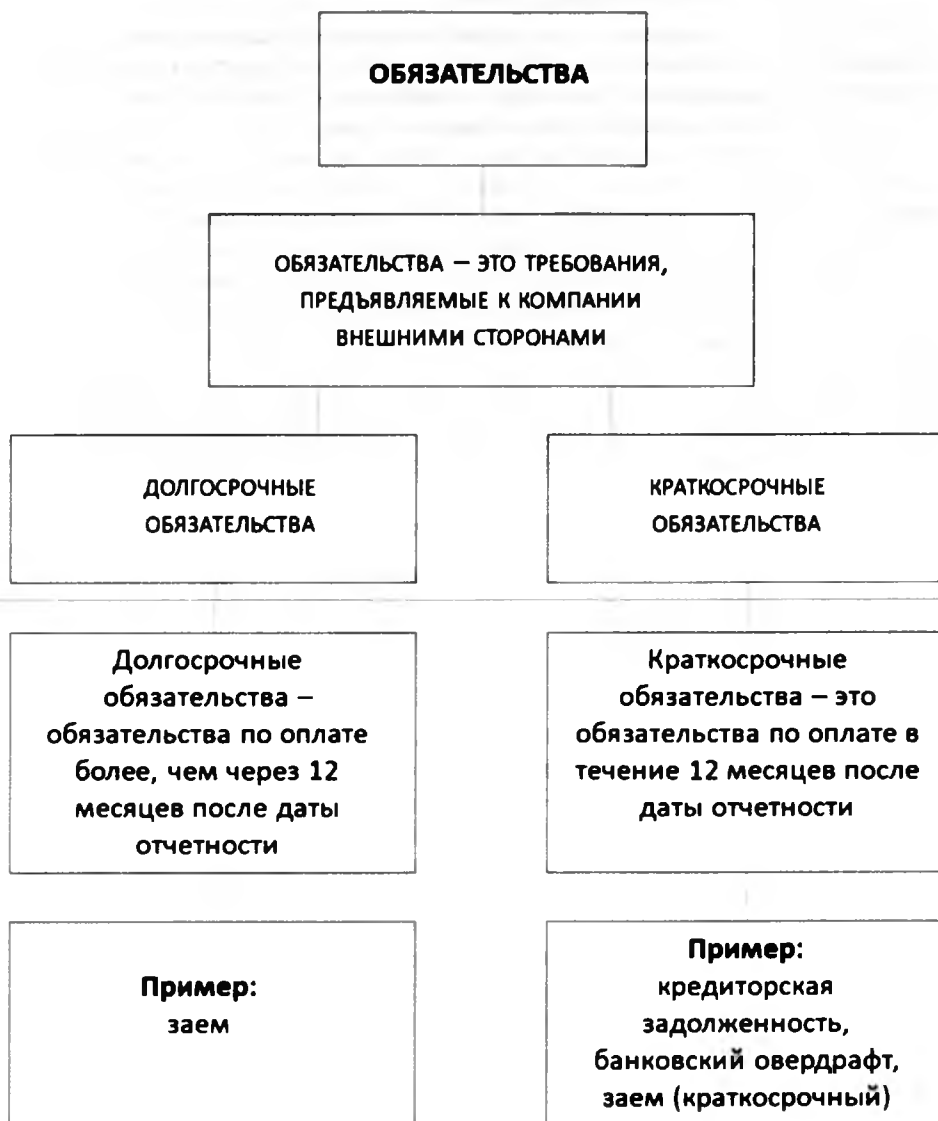
PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

1 Обзор



## 2 Категоризация обязательств



Важно учитывать время погашения обязательства, чтобы быть в состоянии правильно отнести ее к определенной категории в отчете о финансовом состоянии. Это может быть важным в случае вопросов, могущих иметь несколько ответов, поэтому следует быть внимательным при классификации обязательств. Обычно на экзаменах по финансовому учету основными формами краткосрочных обязательств будут торговая кредиторская задолженность (обязательства относительно приобретённых

товаров и услуг), овердрафты и начисления. Основным примером долгосрочных обязательств будут займы.

Обязательство определяется как **существующее обязательство предприятия, возникающее из прошлых событий, урегулирование которого, как ожидается, приведет к выбытию с предприятия ресурсов, содержащих экономические выгоды** (МСБУ 37, параграф 10). Обязательство должно быть таким, чтобы его можно было достаточно надежно оценить. Обязательство может быть юридическим или конструктивным. В соответствии с МСБУ 37, конструктивное обязательство может устанавливаться предприятием, имеющим принятые или опубликованные политику и практику, создающие у внешних сторон ожидания, что оно будет действовать определенным образом.

Хорошим примером конструктивного обязательства будет розничный магазин, позволяющий покупателям возвращать не подошедшие им товары, если они не того размера, цвета или стиля и не имеют дефектов, в случае, когда минимальным юридическим обязательством будет только прием назад товаров вследствие их неисправности или брака.

### 3 Покупки за денежные средства или в кредит

Если продажа совершается за денежные средства, то предприятие оплачивает товары/услуги в месте продажи. При продаже за денежные средства делается следующая двойная проводка:

Dr Покупка/расходы	\$X
Cr Денежные средства	\$X

Если же покупка делается на условиях кредита, то предприятие оплачивает товары и услуги после их получения. Обычно по условиям продажи покупателю дается 30 – 60 дней для погашения долга, возникшего вследствие приобретения товаров или услуг в кредит.

В соответствии с принципом начисления покупка записывается на счетах в момент понесения расходов. Это обычно происходит в момент получения товаров/услуг. Поэтому в тех случаях, когда покупки делаются в кредит, их стоимость показывается как соответствующее обязательство, т.е. обязательство заплатить поставщику товаров/услуг. Такое обязательство именуется «кредиторской задолженностью».

В этом случае двойная проводка выглядит так:

Dr Покупка/расходы	\$X
Cr Кредиторская задолженность	\$X

В момент фактического погашения кредиторской задолженности делается следующая двойная проводка для отражения этого:

Dr Кредиторская задолженность	\$X
Cr Денежные средства	\$X

#### 4 Резервы

**Резерв** определяется как **обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины** (МСБУ 37, параграф 10).

Так, например, компания может столкнуться с судебным иском за нарушение законодательства об охране труда. Вероятным последствием может стать наложение штрафа, если решение будет принято не в ее пользу. Решение о времени выплаты размере штрафа будет принято судом в будущем. Ключевой вопрос: должна ли компания отразить эту информацию в своих финансовых отчетах?

Если мы предполагаем, что размер потенциального штрафа будет значительным (таким, что это даже может привести к закрытию компании), должны ли потенциальные последствия каким-либо образом раскрываться акционерам? Будучи владельцами бизнеса, они имеют право знать об этом потенциально важном вопросе, который может нанести ущерб их прибылям и репутации компании, и, следовательно, финансовой ценности их инвестиций в компанию.

##### Учет резерва

Первым потенциальным действием управленческого персонала может стать признание резерва в своем учете. Резерв создается через оценку потенциальных расходов в результате неопределенного события с немедленным его признанием. Поскольку сумма будет выплачиваться в будущем, соответствующее обязательство записывается следующим образом:

Dr Расходы	\$X
Cr Резерв	\$X

Расход следует классифицировать либо как краткосрочное, либо как долгосрочное обязательство в зависимости от ситуации.

##### Критерии признания резерва

С учетом неопределенности, относящейся к резервам, существует широкий диапазон возможных учетных ошибок или даже преднамеренной манипуляции с резервами для изменения размера прибыли. Для уменьшения такого риска МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» установил три критерия признания резерва.

**Резерв должен признаваться в случаях, когда:**

- у предприятия есть существующее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- (с) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства (МСБУ 37, параграф 14).





### Пример 1

Указанные выше критерии означают, что резерв может признаваться в учетном периоде только в том случае, если на конец года существовало обязательство.

Так, например, у компании «Smith Co» конец года - это 31 декабря 20X7 г. В ноябре 20X7 г. компания «Smith Co» уволила работника. В феврале 20X8 г. покупатель поскользнулся в помещении компании «Smith Co» и сломал руку.

В марте 20X8 г. и бывший работник, и травмировавшийся покупатель подали в суд на «Smith Co»: первый – за несправедливое увольнение, второй – на компенсацию травм, полученный в помещении компании.

**Должно ли на 31 декабря 20X7 г. признаваться обязательство по какому-либо из указанных исков?**



### Решение примера 1

Существует потенциальное обязательство на конец года в случае с работником, заявляющим о несправедливом увольнении. Это объясняется тем, что обязывающее событие произошло в ноябре 20X7 г., т.е. перед концом года.

Никакого обязательства перед пострадавшим покупателем по состоянию на 31 декабря 20X7 г. нет. Событие произошло после даты конца года, т.е. после 31 декабря 20X7 г.

В результате этого любые финансовые последствия, возникающие в результате иска покупателя, будут отражаться в финансовых отчетах за год, оканчивающийся 31 декабря 20X8 г.



### Обязательства

Должно ли обязательство признаваться на 31 декабря 20X7 г. относительно любого из указанных исков?

**Юридическое обязательство - обязательство, проистекающее из:**

- договора (из прямо определенных или подразумеваемых условий его);
- законодательства; или
- иного действия правовых норм (МСБУ 37, параграф 10).

**Конструктивное обязательство** – это обязательство, возникающее в результате действий предприятия в случаях, когда:

- посредством сложившейся практики, опубликованной политики или достаточно конкретного текущего заявления предприятие продемонстрировало другим сторонам, что оно примет на себя определенные обязанности; и
- в результате предприятие создало у других сторон обоснованные ожидания, что оно исполнит принятые на себя обязанности (МСБУ 37, параграф 10)

## 5 Условные обязательства и условные активы

Условное обязательство определяется как

- (а) возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия; или
- (б) существующее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, так как:
  - (i) не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; или
  - (ii) величина обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности (МСБУ 37, параграф 10).

В случае, если резерв не признается в финансовых отчетах вследствие того, что он не соответствует трем критериям, указанным в МСБУ 37, может оказаться необходимым раскрыть его в финансовых отчетах как условное обязательство.

Примерами условных обязательств могут быть предстоящие судебные тяжбы, когда невозможно оценить будущие расходы с достаточной степенью надежности, или когда вероятность проигрыша считается возможной (в отличие от вероятной).

Условный актив определяется как **возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия** (МСБУ 37, параграф 10).

Примером условного актива может быть ситуация, когда предприятие выдвинула требование компенсации другой стороне, а результат такого требования не дату отчетности неясен.

### Учет условных обязательств и условных активов

Требования МСБУ 37 относительно условных обязательств и условных активов сведены воедино в таблице ниже:

Вероятность наступления	Условные обязательства/резерв	Условные активы
Практически точно	Резерв	Признание
Вероятно	Резерв	Раскрытие в примечаниях к финансовым отчетам
Возможно	Раскрытие в примечаниях к финансовым отчетам	Игнорирование
Отдаленно	Игнорирование	Игнорирование

- Обращаем ваше внимание, что в указанном стандарте нет никаких указаний по терминам, приведенным в левой колонке. Одной из возможных интерпретаций здесь может быть:

Практически точно > 95%

Вероятно 51% – 95%

Возможно 5% – 50%

Отдаленно < 5%



#### Пример 2

Политика магазина розничной торговли предусматривает возврат средств неудовлетворенным покупателям при возврате (т.е. когда товары были куплены, но покупатель решил, что они не того размера, цвета или стиля), хотя магазин и не имеет юридического обязательства так поступать. Эта политика возмещения рекламируется в магазине и рекламной продукции. Датой окончания финансового года в магазине является 31 декабря 20X6 г.

**Должен ли магазин признавать в своих финансовых отчетах за год, оканчивающийся 31 декабря 20X6 г., резерв по товарам, проданным ранее конца года, которые могут быть возвращены в течение 20X7 г.?**

**Решение примера 2**

Политика магазина хорошо известна и создает достаточную уверенность в том, что магазин возместит покупателям стоимость возвращаемых товаров, т. е. у магазина на дату конца года существует конструктивное обязательство. Вполне возможно, что произойдут некоторые возмещения.

Обязательство может быть надежно измерено с помощью, например, ожидаемого количества возвратов на основании прошлого опыта, какая пропорция по стоимости или количеству проданных товаров фактически возвращалась покупателями.

**Вывод:** необходимо создавать резерв на надежно оцененную сумму и включать его в финансовые отчеты.

**Упражнение 1**

Проект финансовых отчетов предприятия «Мадрас» за год, оканчивающийся 31 декабря 20X6 г., в настоящий момент проходит проверку. При этом возникли следующие вопросы:

- (i) бывший сотрудник начал судебную тяжбу с предприятием из-за неправомерного увольнения. Юридическая группа предприятия утверждает, что бывший сотрудник вряд ли выиграет. По данному иску юристы сделали следующие оценки:
  - (a) судебные издержки (независимо от того, будет ли иск успешным, или нет) \$5,000
  - (б) урегулирование требований при успешности иска \$15,000

«Мадрас» не делал никакого резерва и начислений в своих финансовых отчетах.
- (ii) Политика «Мадрас» предусматривает возврат средств неудовлетворенным покупателям при возврате товаров, хотя предприятие и не имеет юридического обязательства так поступать. Такая политика возврата средств широко известна. На конец года «Мадрас» оценивает с достаточной степенью уверенности, что после конца года будет сделано возвратов на общую сумму в \$4,800.
- (iii) Покупатель подал иск против «Мадрас» за травму, полученную вследствие приобретения и использования бракованного изделия. Юристы подтвердили, что вероятно «Мадрас» должен будет выплатить покупателю финансовую компенсацию в \$100,000. В свою очередь «Мадрас» подал иск против поставщика бракованного изделия на \$100,000 и считает, что его иск к поставщику будет успешным.

**Укажите и объясните, какие корректировки, если они необходимы, должны быть сделаны в отчетности «Мадрас».**

### **Движение резервов**

Резервы должны пересматриваться на каждую дату отчета о финансовом состоянии и корректироваться для отражения лучшей текущей оценки.

Увеличение резерва	Dr Соответствующий счет расходов	\$X
	Cr Резерв	\$X
Уменьшение резерва	Dr Резерв	\$X
	Cr Соответствующий счет расходов	\$X

## **6 Требования МСБУ 37 к раскрытию**

### **Включение резервов в окончательную отчетность**

Резервы показываются как обязательство в отчете о финансовом состоянии.

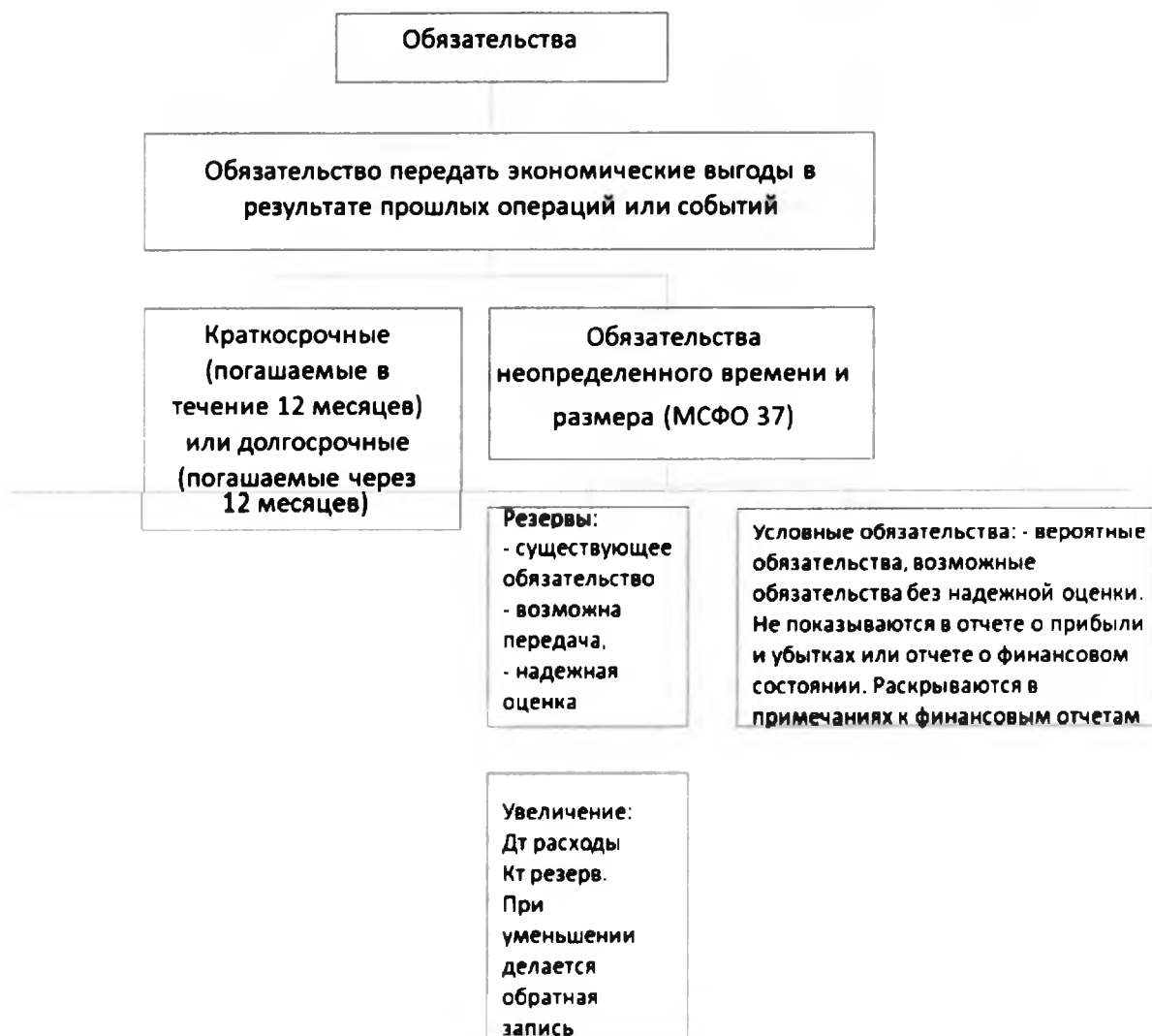
Резервы могут классифицироваться как краткосрочные или долгосрочные обязательства в зависимости от того, под что они создавались.

### **Раскрытие**

В соответствии с МСБУ 37 ключевыми требованиями к раскрытию резервов, условных обязательств и условных активов являются:

- если требованием является признать условное обязательство, такое обязательство отражается в финансовых отчетах, но именуется резервом для подчеркивания окружающей его неопределенности;
- движение такого резерва показывается в финансовых отчетах за каждый год;
- если раскрытие делается в примечании, то примечание должно указывать:
  - характер непредвиденных обстоятельств
  - факторы неопределенности, могущие повлиять на будущий результат
  - оценку финансового эффекта или же указание, что такую оценку сделать невозможно.

## Резюме главы



Ответы к упражнениям

**Упражнение 1**

(i) В соответствии с МСБУ 37 условными могут быть обязательства или активы, возникающие в результате прошлых событий, чье существование может подтверждаться только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных событий в будущем, которые контролируются предприятием не полностью. Резерв следует признавать, если:

- (а) существует обязательство.
- (б) возможна передача экономических выгод.
- (м) его можно достоверно оценить.

Поэтому следует создать резерв на юридические издержки в размере \$5,000, поскольку они должны быть выплачены независимо от результата судебного разбирательства.

При этом маловероятно, что истец выиграет дело, поэтому в данном случае создавать резерв нет необходимости. В примечании к финансовым отчетам отметить существование потенциального обязательства (т.е. потенциальные расходы, если «Мадрас» проиграет судебное разбирательство) в размере \$15,000.

(ii) В соответствии с МСБУ 37 обязательство может быть юридическим или конструктивным. В данном случае политика возмещения стоимости создала конструктивное обязательство, которое было достоверно оценено. Вследствие этого в финансовые отчеты следует включить резерв в \$4,800.

(iii) Поскольку считается вероятным, что «Мадрас» будет обязан выплатить пострадавшему покупателю компенсацию в \$100,000, это представляет собой настоящее обязательство, являющееся результатом обязывающего события в прошлом, и, следовательно, его надо показать как резерв. Успех иска к поставщику в \$100,000 также считается вероятным и, следовательно, должен быть раскрыт в приложениях к финансовым отчетам как условный актив (компенсация). Только в случае рассмотрения его как практически точного иск можно признать активом и показать в отчете о финансовом состоянии. Обратите внимание, что даже в том случае, если бы так и было, то резерв и условный актив должны показываться отдельно в отчете о финансовом состоянии – их нельзя сворачивать.

## Структура капитала и финансовые расходы

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

- понимать структуру капитала компании с ограниченной ответственностью
- записывать изменения в акционерном капитале и премий акций на соответствующих счетах
- понимать, обсуждать и записывать выпуск бесплатных акций и выпуск новых акций, предлагаемых акционерам по льготной цене (эмиссия прав)
- записывать дивиденды и финансовые расходы на соответствующих счетах
- идентифицировать и записывать прочие резервы
- записывать налог на прибыль в учетных реестрах.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РО6) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.



## 1 Обзор



## 2 Структура капитала компании с ограниченной ответственностью

Все компании должны финансироваться независимо от того, компаниями какого типа они являются. Без финансирования любого рода компания не сможет начать работу; она не сможет закупать сырье, нанимать персонал, рекламировать свою продукцию и даже заправить топливом свои автомобили.

Финансирование осуществляется путем инвестирования капитала в компанию.

Капитал сам по себе может найти ограниченное применение или вовсе не найти его, но его можно использовать для генерирования богатства.

Деньги – это одна из форм финансового капитала; при этом не так уж много что можно сделать с деньгами в их физической форме (разве что восхищаться их внешним видом или сжечь их, если они сделаны из бумаги), но при этом их можно использовать для обмена на товары и услуги, которыми вы можете воспользоваться. Большинство компаний обменивает деньги на сырье, оборудование, недвижимость, энергоносители и рабочую силу, и т.д., и т.п. Это в свою очередь может использоваться для создания товаров и услуг, которые можно продать для генерирования богатства для компании и ее владельцев.

Долговое  
обязательство

Акционерный  
капитал

Держатель долгового обязательства имеет право на получение обязательной выплаты в какой-либо форме, например, проценты, возврат капитала

Участник в акционерном капитале не имеет права на любые выплаты. Вместо этого он получает часть «остаточных активов» компании, когда она прекращает свою деятельность

Есть ряд способов, какими компания может привлечь финансовый капитал, но при этом каждый из них имеет свои особенности и последствия. В целом, все формы финансирования можно условно разделить на две четкие группы:

- долговое обязательство, которое требует обязательной передачи экономической выгоды в какой-либо форму лицу, предоставившему финансирование, или
- акционерный капитал, который дает право лицу, предоставившему финансирование, часть «остаточных активов» компании, когда она прекращает свою деятельность.

Большинство форм финансирования достаточно легко отнести к какой-либо категории, но некоторые формы финансирования обладают признаками обеих категорий, вследствие чего не совсем понятно, они – долговое обязательство, акционерный капитал, или и то, и другое. В целях данного учебного курса вам следует понимать, что существует три формы финансового капитала, и как их показывать в финансовых отчетах:

- обыкновенный (акционерный) капитал: он является акционерным капиталом, поскольку директоры не имеют обязательств по возврату средств инвесторам (акционерам) или выплате им дивидендов. Владение обыкновенными акциями является свидетельством владения компанией, и акционеры получают остаточный процент от компании в случае прекращения ее деятельности пропорционально размеру своего владения. Обычные акции показываются как акционерный капитал в отчете о финансовом состоянии.  
Директоры могут принять решение выплачивать акционерам ежегодные дивиденды. Дивиденды признаются в отчете об изменениях капитала, а не отчете о прибыли и убытках. Дивиденды представляют собой распределение прибыли между ее законными владельцами.
- долговые обязательства: по условиям договоров о долговых обязательствах директоры обычно должны выплачивать держателю долговых обязательства ежегодный процент и обязаны выплатить

весь долг в определенный момент времени. Следовательно, это является долговым обязательством и отражается в отчете о финансовом состоянии как обязательство.

Выплаты процента рассматриваются как финансовые расходы, включаемые в расходы в отчете о прибыли и убытках. Они уменьшают прибыль в ОПУ.

- (iii) привилегированные акции: они могут рассматриваться как долговое обязательство или как акционерный капитал в зависимости от их условий. Если у компании существует обязательство заплатить владельцу привилегированной акции (т.е. акция является погашаемой), это свидетельствует о том, что она является долговым обязательством. Такие акции показываются в составе обязательств в отчете о финансовом состоянии, и любые дивиденды, выплачиваемые таким акционерам, рассматриваются как финансовые расходы.

Непогашаемые привилегированные акции – это акции, которые не выкупаются компанией. В результате они показываются как акционерный капитал в отчете о финансовом состоянии. Следует четко понимать, что привилегированные акции – не то же, что и обыкновенные акции, поскольку они не дают владельцу права на долю в чистых активах в компании. Тем не менее, выплачиваемые по ним дивиденды в финансовых отчетах рассматриваются как дивиденды по обыкновенным акциям.

### 3 Обыкновенный акционерный капитал

Как упоминалось выше, обыкновенный капитал рассматривается как акционерный капитал, а соответствующие выплаты дивидендов показываются в отчете об изменениях капитала.



#### Акционерный капитал - терминология

Каждая акция имеет **номинальную стоимость**, часто \$1, 50с или 25с. Это произвольная стоимость, присваиваемая акции и часто считаемая ее минимальной стоимостью. Эта стоимость остается фиксированной в то время, как рыночная стоимость акции (т.е. стоимость, по которой акция активно торгуется) может колебаться. Эта стоимость часто используется при расчете дивидендов акционерам (выплачиваемых как процент от номинальной стоимости).

Первоначально акции продаются компанией по **цене эмиссии**. Она, как минимум, равна номинальной стоимости акции, но часто превышает ее. После того, как акции были проданы общественности, акционеры могут сами продавать свои акции. Стоимость, по которой акции торгуются на открытом рынке, именуется **рыночной стоимостью**.

Рыночная стоимость акции колеблется в зависимости от успеха и ожидаемых результатов компании. Если компания

зарегистрирована на фондовом рынке, стоимость ее акций определяется по последним операциям между покупателями и продавцами акций. Эта стоимость не отражается в финансовых отчетах.

#### Прочая терминология, которую следует знать

- **Выпущенный** акционерный капитал – это акционерный капитал, фактически выпущенный для акционеров. Количество эмитированных акций используется при расчете дивидендов.
- **Привлеченный** капитал – это часть номинальной стоимости, уплаченной акционером, плюс дополнительные суммы, которые он согласен заплатить в будущем.
- **Оплаченный** акционерный капитал – это часть номинальной стоимости, уплаченной на сегодняшнюю дату.

#### Учет эмиссии акций

Если компания эмитирует акции по их номинальной стоимости, двойная проводка такого привлеченного финансирования будет выглядеть следующим образом:

Дт Денежные средства \$X Цена эмиссии × количество акций  
Кт Акционерный капитал \$X Номинальная стоимость × к-во акций

В действительности же компании обычно эмитируют акции по цене выше их номинальной стоимости. Это обычно именуется эмиссией акцией с премией.

Двойная проводка такой эмиссии будет выглядеть следующим образом:

Дт Денежные средства \$X Цена эмиссии × количество акций  
Кт Акционерный капитал \$X Номинальная стоимость × к-во акций  
Кт Эмиссионный доход \$B (т.е. разница между ценой эмиссии и номинальной стоимостью акции × к-во проданных акций).

Как акционерный капитал, так и эмиссионный доход раскрываются в отчете о финансовом состоянии в разделе «Капитал».



#### Упражнение 1

Компания «Bourbon Co» выпустила 200,000 акций номинальной стоимостью 25с по цене \$1.75 за акцию.

**Покажите эту операцию по счетам.**

#### 4 Выпуск прав

**Выпуск прав** - это:

Предложение новых акций существующим акционерам пропорционально их количеству акций по определенной цене (обычно ниже рыночной стоимости).

**Его преимущества:**

- Выпуск прав – это самый дешевый способ для компании привлечь финансирование через выпуск дополнительных акций.
- Выпуск прав существующим акционерам имеет больший шанс успеха по сравнению с эмиссией акций для общественности.

**Его недостатки:**

- Выпуск прав обходится дороже, чем выпуск долговых обязательств.
- Он может оказаться неуспешным при привлечении требуемого финансирования.

Учет выпуска прав ведется так же, как и учет эмиссии обыкновенных акций, следовательно, эта эмиссия оказывает такое же влияние на отчет о финансовом состоянии, что и эмиссия по рыночной цене.



#### Упражнение 2

После своей регистрации в 20X4 г., «JD Co», компания с ограниченной ответственностью, эмитировала 1,000 акций по номинальной стоимости 50с. Нуждаясь в дополнительном финансировании, в 20X5 г. она сделала эмиссию прав по принципу «одна за пять» стоимостью \$0.75. Все акции были приобретены.

**Какие проводки следует сделать для 20X4 и 20X5 г.г.?  
Покажите соответствующий раздел отчета о финансовом состоянии на конец 20X5 года.**

#### 5 Льготная эмиссия

**Льготная эмиссия** - это:

Выпуск новых акций для существующих акционеров пропорционально количеству их акций. При льготной эмиссии акции распределяются бесплатно.

**Ее преимуществами** будут:

- выпущенный акционерный капитал делится на большее количество акций, что снижает рыночную стоимость каждой акции и делает ее более привлекательной.
- выпущенный акционерный капитал приводится в более точное соответствие используемым активам компании, уменьшая резервы прибыли и увеличивая акционерный капитал.

**Недостатком** ее являются:

- административные расходы, связанные с льготной эмиссией.

Поскольку льготная эмиссия не приносит денежных средств, она должна финансироваться за счет резервов в капитале. Для этого можно использовать любой резерв в капитале, хотя предпочтительнее использовать неделимый резерв, например, счет эмиссионного дохода, чем резервы, подлежащие распределению:

Дт Эмиссионный доход            \$X Номинальная стоимость  
     (или иной резерв)  
 Кт Акционерный капитал        \$X Номинальная стоимость



### Упражнение 3

Компания с ограниченной ответственностью «GKL Co», имеет 20,000 выпущенных акций по 50с (каждая эмитировалась по \$1.25) и делает льготную эмиссию «одна за 4» за счет остатка капитализированного счета эмиссионного дохода.

**Какими будут балансы на счетах акционерного капитала и премий акций компании «GKL Co» после этой операции?**

	АК \$	ПА \$
A	15,000	10,000
B	12,500	12,500
C	25,000	Nil
D	22,500	2,500



### Упражнение 4

Компания с ограниченной ответственностью «RIT Co» имеет 200,000 выпущенных акций стоимостью 25с. На 1 января остаток счета эмиссионного дохода составлял \$75,000. В течение года, оканчивающегося 31 декабря 20X6 г., были сделаны следующие операции:

31 января – выпуск прав «2 за 5», которые были приобретены акционерами в полном объеме. Цена эмиссии была \$1.80.

12 августа – льготная эмиссия «1 к 10» с использованием счета эмиссионного дохода.

**Какими будут остатки на счетах акционерного капитала и эмиссионного дохода компании «RIT Co» на 31 декабря 20X6?**

	АК \$000	ПА \$000
A	308	111
B	77	84
C	154	93
D	77	192

## 6 Дивиденды

Дивиденды представляют собой распределение прибыли между акционерами. Они обычно выражаются через сумму на акцию, например, 10с на акцию или 10% от номинальной стоимости.

Дивиденды по привилегированным акциям обычно базируются на заранее оговоренной сумме, например, 5% номинальной стоимости всех акций акционера.

### Дивиденды по обыкновенным акциям

Компания может выплачивать полугодовые или промежуточные дивиденды. Для этого используется следующая двойная проводка:

Дт Нераспределенная прибыль \$X (раскрывается в отчете об изменениях капитала)

Кт Банк \$X

В конце года компании могут предложить дивиденды или объявить об их выплате владельцам обыкновенных акций (т.е. сообщить акционерам сумму дивидендов, которые будут выплачены после окончания года). Это будут **окончательные дивиденды**. Эти дивиденды должны быть утверждены годовым общим собранием, и до этого момента компания не несет никаких обязательств по их выплате.

Вследствие этого предложенные к выплате на конец года дивиденды, которые еще не были утверждены акционерами, **не могут показываться как обязательства на конец года**.

## 7 Долговые обязательства (облигации)

Компания с ограниченной ответственностью может привлечь финансирование через выпуск долговых обязательств. Они представляют собой займы с фиксированным сроком. Термин «долговое обязательство» просто описывает документ, подтверждающий долг, часто – сертификат, выдаваемый кредитору.

Как и в случае с акциями, долговое обязательство имеет установленную номинальную стоимость, например, \$100. Физические лица или организации могут приобретать долговые обязательства по согласованной цене (и эта цена может быть любой; она не должна соответствовать номинальной цене). Срок действия долгового обязательства фиксируется, и выпустившая их компания должна расплатиться с держателем долгового обязательства в оговоренный момент времени.

При этом эмитент будет должен платить проценты держателю долгового обязательства. Процент рассчитывается по номинальной стоимости долгового обязательства (например, 5% от номинальной стоимости за год). понесенные процентные расходы включаются в состав финансовых расходов в отчете о прибыли и убытках.

### Учетные записи

При первоначальном получении финансирования получающая его компания должна признать обязательство по выплате держателю долгового обязательства следующим образом:

Дт Денежные средства	\$X
Кт Долгосрочное обязательство	\$X

Каждый год компания должна признавать финансовые расходы (т.е. процент) в соответствии с условиями соглашения следующим образом:

Дт Финансовые расходы (Прибыль/Убытки)	\$X
Кт Денежные средства/краткосрочные обязательства	\$X

(в зависимости того, был ли процент уплачен или нет).



#### Упражнение 5

Акционерной компании «Custard Kreameries» необходимо привлечь финансирование для приобретения оборудования. 1 марта 20X5 г. она выпустила долговых обязательств под 10% на общую сумму в \$150,000 с погашением через 10 лет. Процент будет выплачиваться 2 раза в год – в конце августа и февраля.

**Какие проводки следует сделать в течение года, оканчивающегося 31 декабря 20X5 г.? Покажите соответствующие выписки из отчета о финансовом состоянии.**

### 8 Привилегированные акции

Если привилегированные акции являются выкупаемыми, то они рассматриваются аналогично долговым обязательствам, т.е. в отчете о финансовом состоянии они отражаются как обязательства, а выплата дивидендов по ним рассматривается так же, как и финансовые расходы.

Если же привилегированные акции не являются выкупаемыми, то владение ими и связанные с ними дивиденды рассматриваются так же, как и владение обыкновенными акциями, что уже описывалось выше.



#### Упражнение 6

Акционерный капитал компании с ограниченной ответственностью «Cracker» включает:

Обыкновенные акции (по 50с за акцию)	\$200,000
8% невыкупаемые привилегированные акции	\$50,000

«Cracker» выплачивает промежуточные дивиденды (т.е. дивиденды, декларируемые в течение финансового года) по 12.5с на акцию для владельцев обыкновенных акций, а также выплачивает дивиденды и владельцам привилегированных акций, хотя делать это и необязательно. Перед окончанием года



«Cracker» предложил владельцам обыкновенных акций окончательный дивиденд в размере 36.5с на акцию.  
**Рассчитайте суммы, показанные в отчете об изменениях капитала (SOCIE) отчета о финансовом состоянии за год.**

	SOCIE	SFP
	\$000	\$000
A	200	150
B	54	ноль
C	200	146
D	101	72

## 9 Прочие резервы

В дополнение к использованию заемного капитала и акционерного капитала компании могут использовать и внутренне созданный капитал для генерации богатства, реинвестируя его в свой бизнес. Эти источники капитала представляет собою нераспределенные прибыли, полученные компанией, и увеличение стоимости материальных необоротных активов, признанное при переоценке. Они именуются резервами или прочими компонентами капитала.

Они включаются в отчет о финансовом положении, а изменение акционерного капитала и резервов в учетном периоде суммируются и раскрываются в отчете об изменениях капитала.

### Прочие резервы

#### Резерв переоценки:

- нереализованный доход от переоценки основных средств
- не может выплачиваться как дивиденды

#### Нераспределенная прибыль:

- показывает итоговую чистую прибыль и убытки полученную/понесенные, оставшиеся в компании (т.е. они не были еще выплачены как дивиденды)
- может использоваться для выплаты дивидендов



### Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль должна выплачиваться акционерам компании (хотя это обычно и не делается). Поскольку акционеры являются владельцами компании, то прибыль, получаемая компанией, принадлежит им. Отсюда следует, что нераспределенная прибыль должна показываться как часть обязательств компании перед акционерами.

## 10 Налог на доходы

Аналогично тому, как физические лица должны уплачивать налог со своих доходов, так и предприятия должны уплачивать налог со своего дохода.

### Индивидуальные предприниматели и партнерства

Если говорить о частных предпринимателях или партнерствах, то налог применяется к физическому лицу, а не к предприятию. В результате, если для оплаты того, что является личным налоговым обязательством, используется банковский счет, то это действие отражается в учете как изъятие денег из бизнеса его владельцем.

### Компании с ограниченной ответственностью

В случае же с компанией с ограниченной ответственностью, то, поскольку она является отдельным юридическим лицом и при этом генерирует доход, этот доход облагается налогом. Следовательно, начисление налога должно отражаться в отчете о прибыли и убытках как расходы, а все непогашенные налоговые обязательства должны отражаться в отчете о финансовом положении.

Обычно этот налог называют **налогом на прибыль**, поскольку он начисляется на прибыль компании. В Великобритании этот налог традиционно называли корпоративным налогом, но сейчас большинство именует его налогом на прибыль. Его не следует путать с подоходным налогом, уплачиваемым работниками с их зарплаты и иных доходов.

Величина налога на прибыль основывается на уровне доходов, полученных компанией, и налоговых ставках, действующих на момент расчета.

Конец финансового года компании редко совпадает с концом налогового года. В результате этого компании должны оценивать свои обязательства по налогу на прибыль на конец каждого учетного периода и записывать оценочную величину обязательства, которую они, вероятно, заплатят.

Вряд ли такие оценки будут полностью точными (они обычно представляют собой наилучшую оценку на момент подготовки отчетов), в результате чего компании или завышают, или занижают обязательство по налогу на прибыль, которое корректируется в отчетах следующего года.

От вас не потребуются никаких особых знаний налогов для того, чтобы рассчитывать их сумму. Для целей финансового учета вам надо понимать, как учитываются начисления и обязательства по налогу на прибыль в финансовых отчетах компании с ограниченной ответственностью. Во

многих смыслах это похоже на учет резервов – при необходимости признаете резерв, а все движения обязательства показываете в прибыли или убытках.

### Этапы записи налога на прибыль

---

#### Этап 1

В конце года компания должна сделать следующую двойную запись оценки налогового обязательства:

Дт Начисление по налогу на прибыль (ОПУ)	\$X
Кт Обязательство по налогу на прибыль (ОФП)	\$X (краткосрочное обязательство)

#### Этап 2

После окончания года необходимо рассчитать фактическое налоговое обязательство и заплатить его. Двойная проводка в этом случае будет выглядеть так:

Дт Обязательство по налогу на прибыль	\$X
Кт Денежные средства	\$X

#### Этап 3

Маловероятно, что фактическая сумма налога будет совпадать с оценкой обязательства, в результате чего остаток на конец периода на счете налогового обязательства будет переноситься на следующие налоговые периоды. При закрытии долга его следует удалять (т.е. если налоговым органам была заплачена правильная сумма, перенесенных остатков оставаться не должно).

Если же обязательство предыдущего года было завышено (т.е. оценка была выше, чем уплаченная сумма), будет существовать кредитовый остаток обязательства к переносу. Это корректируется следующим образом:

Дт Обязательство по налогу на прибыль	\$X
Кт Расходы по налогу на прибыль	\$X

Поскольку компания завысила свою оценку, расходы по налогу на следующий год будут уменьшены на соответствующую сумму, и таким образом за период в два года будет показано правильное начисление.

Если же обязательство предыдущего года было занижено (т.е. оценка была ниже, чем уплаченная сумма), будет существовать дебетовый остаток к переносу. Это корректируется следующим образом:

Дт Расходы по налогу на прибыль	\$X
Кт Обязательство по налогу на прибыль	\$X

Поскольку компания занизила свою оценку, расходы по налогу на следующий год будут увеличены на соответствующую сумму, и таким образом за период в два года будет показано правильное начисление.

**Учетные проводки – дополнительные пояснения**

Пропусту говоря, **обязательство по налогу на прибыль в отчете о финансовом состоянии должно быть равно оценке налогового обязательства на конец года**

(Завышение/занижение обязательства предыдущего года должно было быть устранено в текущем году путем корректировки расходов по налогу).

Сумма налога в отчете о прибыли/убытках рассчитывается следующим образом:

	\$000
Текущая оценка налога	X
Завышение/(занижение) обязательства предыдущего года	X/(X)
	_____
<b>Всего, налог на прибыль за год</b>	<b>X</b>
	_____

**Упражнение 7**

Компания «Garry Baldy Co» начала свою работу с 1 января 20X4 г. и сделала оценку, что обязательство по налогу на прибыль за год, оканчивающийся 31 декабря 20X4 г. составило \$150,000.

В сентябре 20X5 г., бухгалтер «Garry Baldy Co» получил требование об уплате и заплатил \$163,000 за год, оканчивающийся 31 декабря 20X4 г. По состоянию на 31 декабря 20X5 г. он оценил, что «Garry Baldy Co» должна заплатить \$165,000 налога на прибыль за год, оканчивающийся 31 декабря 20X5 г.

**Распишите счета расходов по налогу и кредиторской задолженности по налогу на прибыль для годов, оканчивающихся 31 декабря 20X4 г. и 20X5 г., и покажите соответствующие суммы в отчете о финансовом состоянии и отчете о прибыли и убытках за оба года.**

**Упражнение 8**

Компания «Снос Со» оценила сумму налога в прошлом году в \$230,000. Налоговый консультант «Снос Со» согласовал сумму к уплате с налоговыми органами в \$222,000. Разница возникла вследствие того, что финансовые отчеты "Снос Со" были поданы еще до того, как был сделан окончательный расчет суммы налога. Поэтому директора решили сделать осторожную оценку

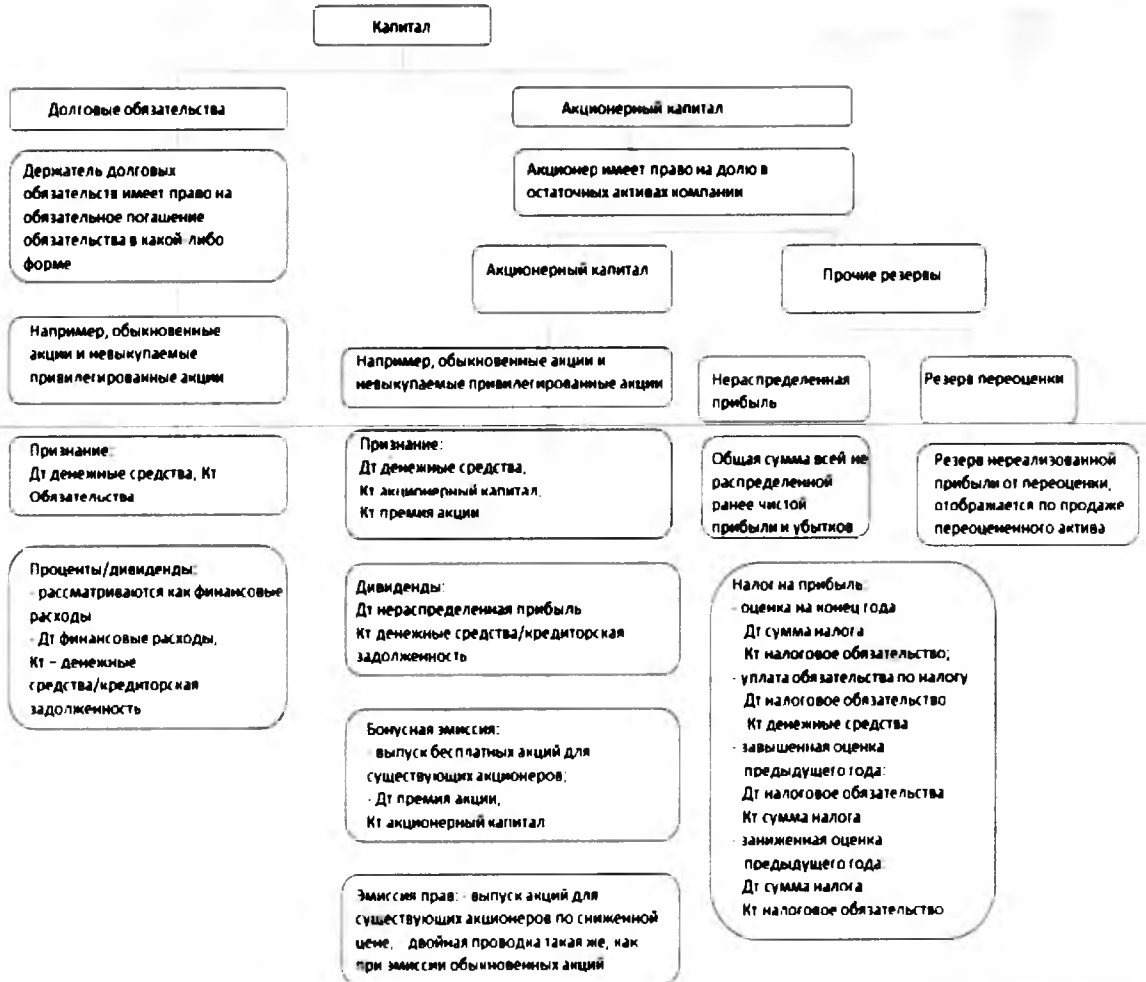
потенциального налогового обязательства для включения в финансовые отчеты.

В текущем году «Снос Со» оценила сумму налога в \$265,000, но не совсем понимает, как это отразить в финансовых отчетах.

Что из нижеследующего является правильным касательно отражения налогов в финансовых отчетах «Снос Со» по состоянию на конец текущего года?

	Отчет о финансовом состоянии - обязательство	Расходы по налогу
	(\$)	(\$)
A	257,000	265,000
B	273,000	265,000
C	265,000	257,000
D	265,000	273,000

Резюме главы



Ответы к упражнениям

Упражнение 1	
<b>Денежные средства</b>	
\$	\$
Акционерный капитал/премия акции	350,000
<b>Акционерный капитал</b>	
\$	\$
	Денежные средства 50,000
<b>Эмиссионный доход</b>	
\$	\$
	Денежные средства 300,00
<b>Как рассчитывается</b>	
Номинальная стоимость: $200,000 \times \$0.25 = \$50,000$	
Привлеченное финансирование: $200,000 \times \$1.75 = \$350,000$	

Упражнение 2	
20X4	Дт Денежные средства \$500 Кт Акционерный капитал \$500
20X5	На каждые 5 акций, которыми он владеет, акционер имеет право купить еще одну акцию. Поскольку выпуск разошелся полностью, это означает, что было выпущено 200 новых акций ( $1,000 \text{ акций} / 5 \times 1$ ).
	Дт Денежные средства ( $200 \times \$0.75$ ) \$150 Кт Акционерный капитал ( $200 \times \$0.50$ ) \$100 Кт Эмиссионный доход \$50
<b>Отчет о финансовом состоянии</b>	
Капитал и резервы:	
	\$
Акционерный капитал – обыкновенные акции по 50с	600
Эмиссионный доход	50
Накопленная прибыль	X

**Упражнение 3****Правильный ответ - В.**

- На каждые 4 существующих акции выпускалась 1 новая акция.
- Следовательно, было выпущено 5,000 новых акций (20,000 акций / 4 × 1)

Дт Эмиссионный доход (5,000 × 50с)	\$2,500
Кт Акционерный капитал	\$2,500

**Отчет о финансовом состоянии****Капитал и резервы:**

	\$
Акционерный капитал – обыкновенные акции по 50с (20,000 × \$0.5) + \$2,500	12,500
Эмиссионный доход (20,000 × (\$1.25 – \$0.5)) – \$2,500	12,500
Накопленная прибыль	X



**Упражнение 4**

Правильный ответ - D.

**Акционерный капитал**

	\$		\$
		Баланс перенесенный	50,000
		Выпуск прав (денежные средства)	20,000
Исходящее сальдо	77,000	Льготная эмиссия	7,000
	<u>77,000</u>		<u>77,000</u>
		Входящее сальдо	77,000

**Эмиссионный доход**

	\$		\$
		Входящее сальдо	75,000
Льготная эмиссия	7,000	Выпуск прав (денежные средства)	124,000
Исходящее сальдо	192,000		
	<u>199,000</u>		<u>199,000</u>
		Входящее сальдо	192,000

**Отчет о финансовом состоянии**

Капитал и резервы:	\$
Акционерный капитал – обыкновенные акции по 25с	77,000
Эмиссионный доход	192,000
Нераспределенная прибыль	X

**Как рассчитывается**

Выпуск прав:  $(200,000/5) \times 2 = 80,000$  новых акций  
 Поступления:  $80,000 \times \$1.80 = \$144,000$   
 Номинальная стоимость:  $80,000 \times 25с = \$20,000$   
 Льготная эмиссия:  $(280,000/10) \times 1 = 28,000$  новых акций  
 Номинальная стоимость:  $28,000 \times 25с = \$7,000$


**Упражнение 5**

1 марта 20X5 г. Дт Денежные средства	\$150,000
Кт Долговые обязательства под 10%	\$150,000
31 августа 20X5 г. Дт Финансовые расходы	\$7,500
Кт Денежные средства	\$7,500
$\$150,000 \times 10\% \times 6/12 = \$7,500$	
31 декабря 20X5 г. Дт Финансовые расходы	\$5,000
Кт Начисленный процент	\$5,000
$\$150,000 \times 10\% \times 4/12 = \$5,000$	
<b>Отчет о финансовом состоянии</b>	
Долгосрочные обязательства	\$
Долговые обязательства под 10%	150,000
Краткосрочные обязательства	
Торговая кредиторская задолженность	X
Процент по долговым обязательствам к выплате	5,000



**Упражнение 6**

**Правильный ответ - В.**

К-во обыкновенных акций =  $\$200,000 / 50с = 400,000$

Промежуточные дивиденды по обыкновенным акциям:

$400,000 \times 12.5с = \$50,000$

Дивиденды по привилегированным акциям:

$50,000 \times 8\% = \$4,000$

**Отчет об изменениях капитала**

	\$
Нераспределенная прибыль на начало года	X
Дивиденды (\$50,000 + \$4,000)	(54,000)
	-----
На конец года	X

**Внимание:** окончательные дивиденды не показываются в отчетах до того, как их утвердят на ежегодном собрании акционеров, и, следовательно, их нельзя показывать как обязательства на конец года.

## Упражнение 7

## Кредиторская задолженность по налогам (отчет о финансовом состоянии)

	\$		\$
20X4		20X4	
Исходящее сальдо	150,000	Прибыль или убытки	150,000
	<u>150,000</u>		<u>150,000</u>
Сентябрь X5 Банк	163,000	20X5 Остаток перенесенный	150,000
		Недоначисленное обязательство прошлого года	13,000
Исходящее сальдо	165,000	20X5 Прибыль или убытки	165,000
	<u>328,000</u>		<u>328,000</u>
		20X6 Входящее сальдо	165,000

## Расходы по налогу (отчет о прибыли и убытках)

	\$		\$
20X4 Кредиторская задолженность по налогам	150,000	Прибыль или убытки	150,000
	<u>150,000</u>		<u>150,000</u>
20X5 Недоначисленное обязательство	13,000		
Кредиторская задолженность по налогам	165,000	Прибыль или убытки	178,000
	<u>178,000</u>		<u>178,000</u>

Начисленный налог увеличился в 20X5 г. для отражения недостаточного начисления налога, сделанного в 20X4 г.

**Отчет о финансовом состоянии**

	20X4	20X5
	\$000	\$000
Обязательства по налогу на прибыль	150	
<b>Отчет о прибыли и убытках</b>		
Расходы на налог	150	178

**Упражнение 8.**

Правильный ответ - С.

- Обязательство в отчете о финансовом состоянии = оцененная сумма к уплате за текущий год.
- Сумма налога в отчете о прибыли и убытках = оцененная сумма к уплате за текущий год – избыточный налог предыдущего года.

## Сверка контрольных счетов

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

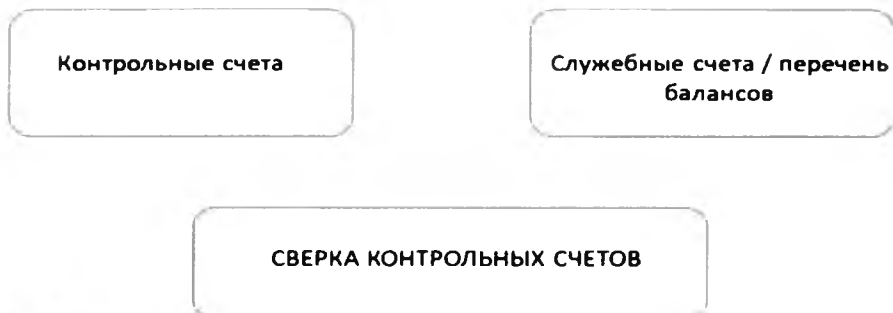
- понимать назначение и вести контрольные счета дебиторской и кредиторской задолженности
- выполнять сверку контрольных счетов и понимать, какие ошибки могут выявляться таким контролем
- идентифицировать и исправлять ошибки в контрольных счетах.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор



## 2 Контрольные счета

Контрольные счета – это счета главной книги, на которых сводится большое количество операций. Они являются частью системы двойных записей. Контрольные счета используются для подтверждения точности учета.

Когда компания переносит данные за день из книги продаж в главную книгу, используется следующая двойная запись:

Дт Контрольный счет дебиторской задолженности	\$X
Кт Доход от продаж	\$X

При переносе данных за день из книги закупок используется следующая двойная запись:

Дт Закупки	\$X
Кт Контрольный счет кредиторской задолженности	\$X

В то же время большинство компаний ведет то, что именуется «служебными счетами». Это отдельный список сумм дебиторской и кредиторской задолженностей по каждому покупателю и, соответственно, поставщику. Этот простой «список остатков» используется для того, чтобы компания знала, сколько каждый покупатель должен ей заплатить, и сколько она должна заплатить каждому поставщику. Это помогает контролировать кредит и управлять денежными потоками.

Одним из ключевых видов контроля предприятия является сравнение общего баланса на контрольном счете в конце учетного периода с общей суммой всех отдельных балансов служебных счетов. Теоретически они должны быть идентичны. Такое действие именуется **сверкой контрольных счетов**.



**Обратите внимание:** остатки служебных счетов часто не совсем правильно называют «книгой дебиторской задолженности» и «книгой кредиторской задолженности». Не смешивайте их с контрольными счетами в главной книге!

### 3 Пример контрольных счетов

Контрольный счет дебиторской задолженности в главной книге может включать любые из указанных ниже записей:

#### Контрольный счет дебиторской задолженности в главной книге

	\$		\$
Входящее сальдо	X	Входящее сальдо	X
Продажи в кредит (SDB)	X	Возврат (книга возврата проданных товаров)	X
Не принятые банком чеки (CB)	X	Банк (CB)	X
Возмещение банком кредитных балансов (CB)	X	Безнадежная задолженность (журнал)	X
Выставленный процент	X	Взаимозачет с контрольным счетом кредиторской задолженности	X
Исходящее сальдо	X	Исходящее сальдо	X
	—		—
	X		X
	—		—
Входящее сальдо	X	Входящее сальдо	X

Контрольный счет кредиторской задолженности в главной книге может включать любые из указанных ниже записей:

#### Контрольный счет кредиторской задолженности в главной книге

Входящее сальдо	X	Входящее сальдо	X
Банк (CB)	X	Закупки в кредит (PDB)	X
Возврат закупок (PRDB)	X	Возмещение банком дебитных балансов ((CB)	X
Полученные скидки	X		
Взаимозачет с контрольным счетом дебиторской задолженности	X		
Исходящее сальдо	X	Исходящее сальдо	X
	—		—
	X		X
	—		—
Входящее сальдо	X	Входящее сальдо	X



**Расшифровка аббревиатур:**

SDB - книга первичного учета продаж

PDB - книга первичного учета покупок

SRDB - книга первичного учета возврата проданных товаров

PRDB - книга первичного учета возврата купленных товаров

CB - кассовая книга

**Обратите внимание, что любые записи по контрольным счетам должны быть отражены также и в отдельных счетах книг дебиторской и кредиторской задолженностей.**



**Внесение корректирующих записей**

**Взаимозачет**

Может возникнуть ситуация, когда покупатель является также и поставщиком. Вместо того, чтобы быть должными деньги друг другу, стороны могут согласиться откорректировать остатки, т.е. произвести зачет.

При этом используется такая двойная запись:

Дт Контрольный счет книги кредиторской задолженности \$X

Кт Контрольный счет книги дебиторской задолженности \$X

Индивидуальные счета дебиторской и кредиторской задолженностей по служебным счетам в служебной записке должны быть обновлены для отражения такой корректировки.



**Запись кредитовых балансов**

**Кредитовые балансы на контрольном счете книги дебиторской задолженности**

Иногда возникает ситуация, когда контрольный счет в книге дебиторской задолженности может показывать кредитовый баланс, т.е. мы должны деньги покупателю. Эти суммы обычно незначительны и возникают тогда, когда:

- покупатель переплатил.
- Была выписана кредит-нота на полностью оплаченный товар.
- Платеж получен до выставления инвойса.

По тем же причинам контрольный счет книги кредиторской задолженности может показывать дебетовый баланс.

Технически, такие балансы не должны существовать, и их следует переносить на правильный счет. Т.е. кредит на счете дебиторской задолженности следует откорректировать следующим образом:

Дт Счет дебиторской задолженности \$X

Кт Счет кредиторской задолженности \$X

Дебетовые балансы в книге кредиторской задолженности корректируются точно такой же двойной записью.

### Упражнение 1

Компания «Jones Co» ежемесячно готовит контрольные счета в книгах дебиторской и кредиторской задолженности. На 1 ноября 20X5 г. в учете компании существовали следующие балансы.

	Дт	Кт
	\$	\$
Контрольный счет книги дебиторской задолженности	54,000	1,000
Контрольный счет книги кредиторской задолженности	200	43,000

Из записей компании в ноябре 2005 г. была получена следующая информация:

	\$
Продажи в кредит	251,000
Продажи за наличные	34,000
Покупки в кредит	77,000
Покупки за наличные	29,000
Возврат продаж в кредит	11,000
Возврат покупок в кредит	3,000
Сумма, полученная от покупателей в кредит	242,000
Чеки, не принятые к оплате банком	500
Сумма, выплаченная поставщикам в кредит	74,000
Скидка, полученная за расчет наличными	2,000
Списанная безнадежная задолженность	4,000
Увеличение резерва по дебиторской задолженности	1,200
Процент, выставленный покупателям	1,400
Взаиморасчет	800

На 30 ноября 20X5 г. остатки, полученные по книгам дебиторской и кредиторской задолженности, составляли:

	Дт \$	Кт \$
Остаток дебиторской задолженности	Пока не рассчитан	2,000
Остаток кредиторской задолженности	200	Пока не рассчитан

**Подготовьте контрольный счет книги дебиторской задолженности и контрольный счет книги кредиторской задолженности для «Jones Co» за ноябрь 20X5 г. для определения дебетового и кредитового остатка на конец периода соответственно.**

#### 4 Сверка контрольных счетов

Как указывалось выше, сверка выполняется для того, чтобы убедиться, что записи по счетам книги (служебным счетам) согласуются с записями по контрольным счетам. Суммы в них должны быть одинаковыми. Если же это не так, то это указывает на ошибку либо в служебном счете, либо в контрольном счете. Все расхождения следует изучить и исправить.



#### Упражнение 2

**Предположите причины, почему может быть разница между остатком контрольного счета книги дебиторской задолженности и суммой остатков всех служебных счетов книги дебиторской задолженности.**

#### 5 Подготовка сверки контрольного счета

Формат сверки контрольного счета, в данном случае дебиторской задолженности, будет следующим:

##### Контрольный счет книги дебиторской задолженности

	\$		\$
Баланс, данный проверяющим	X	Корректировка ошибок	X
Корректировка ошибок	X	Пересмотренное исходящее сальдо	X
	—		—
	X		X

### Сверка балансов отдельных счетов дебиторской задолженности с остатком контрольного счета

	\$
Баланс, полученный по перечню дебиторской задолженности	X
Корректировка ошибок	X(X)
	<hr/>
Пересмотренная сумма, согласующаяся с перенесенным остатком по контрольному счету	X

- Проверяющий даст описание ошибки (ошибок).
- Вы должны решить, где нужна корректировка – контрольный счет, перечень индивидуальных остатков, или и там, и там.
- После исправления всех ошибок проверенный остаток по контрольному счету должен совпадать с проверенной суммой всех остатков перечня индивидуальных остатков.
- В связи с характером экзамена по финансовому учету вас не будут просить сделать полную сверку контрольного счета, но могут задать вопрос по проверенному остатку контрольного счета/перечню индивидуальных остатков после исправления одной – двух ошибок.

e.g

#### Пример 1 – подготовка сверки контрольного счета

Счет книги кредиторской задолженности компании «Alston» - неотъемлемая часть системы двойных записей. Индивидуальные балансы на счетах книги ежемесячно записываются в перечень и суммируются, после чего сверяются с остатком контрольного счета. По марту имеется следующая информация:

- 1 Остатки индивидуальных счетов в книге по состоянию на 31 марта были занесены в перечень, и их сумма составила \$19,766.
- 2 Остаток контрольного счета книги кредиторской задолженности на 31 марта составлял \$21,832.
- 3 При последующей проверке были обнаружены следующие ошибки:
  - общая сумма полученных за месяц скидок, составившая \$1,715, не была занесена на контрольный счет, но показана в индивидуальных счетах книги.
  - при составлении перечня индивидуальный кредитовый остаток в \$205 был неправильно показан как дебет.
  - платеж наличными поставщику на сумму \$63 был правильно показан на контрольном счете, но не был проведен по индивидуальному счету поставщика в книге.
  - Общая сумма по книге первичного учета покупок за март была занижена на \$2,000.

- Взаимозачет на сумму \$2,004 с книгой дебиторской задолженности был правильно отражен в индивидуальных счетах книги, но не была сделана запись по контрольному счету.

- (i) **Подготовьте часть контрольного счета книги кредиторской задолженности, отражающую указанную информацию.**
- (ii) **Подготовьте отчет о сверке начальной суммы индивидуальных балансов с исправленным балансом контрольного счета.**



### Решение примера 1

Наилучшим способом подхода к вопросу будет рассмотрение по очереди каждого из указанных моментов и постановка вопроса, до какой степени каждый из моментов влияет на (i) контрольный счет книги кредиторской задолженности и (ii) остатки служебного перечня кредиторской задолженности.

#### Шаг 1

Общая сумма полученных скидок по кассовой книге должна была быть записана в дебет контрольного счета книги кредиторской задолженности и в кредит полученных скидок. Т.е. если проводка не была сделана по любому из указанных счетов двойных записей, то понятно, что так не должно быть. Поскольку проводка уже сделана в книге индивидуальных счетов, то корректировка перечня индивидуальных счетов не требуется.

#### Шаг 2

Из книги кредиторской задолженности извлекаются индивидуальные кредитовые балансы. Здесь эта ошибка влияет на остаток счетов книги. Корректировка контрольного счета не нужна, она нужна только перечню остатков.

#### Шаг 3

Ситуация четко показывает, что ошибка была сделана в книге индивидуальных счетов. Следовательно, изменения следует вносить в перечень счетов. И опять контрольным счетам корректировка не нужна.

#### Шаг 4

Общая сумма по книге первичного учета покупок проводится как дебет покупок и кредит контрольного счета книги кредиторской задолженности. Если общая сумма занижена, следует сделать следующую бухгалтерскую проводку, записав занижение в \$2,000:

Дт Покупки	SX
Кт Контрольный счет книги кредиторской задолженности	SX

Поскольку записи по индивидуальным счетам в книге кредиторской задолженности делаются индивидуально на основании книги первичного учета покупок, занижение суммы книги первичного учета не повлияет на перечень остатков в книге кредиторской задолженности.

### Шаг 5

Становится понятно, что эта ошибка влияет на контрольный счет, а не книгу кредиторской задолженности. Исправление делается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт Контрольный счет книги кредиторской задолженности \$X

Кт Контрольный счет книги дебиторской задолженности \$X

#### Контрольный счет книги кредиторской задолженности

20X9	\$	20X9	\$
Полученная скидка	1,715	31 марта	
Контрольный счет книги дебиторской задолженности – корректирующая запись	2,004	Входящее сальдо	21,832
Исходящее сальдо	20,113	Книга первичного учета покупок - подсчет	2,000
	23,832		23,832

#### Сверка индивидуальных балансов с балансом контрольного счета

	Кт
	\$
Остатки до корректировки	19,766
Неправильно учтенный кредитовый баланс (2 × \$205)	410
Оплата наличными	(63)
Чистый итог, соответствующий контрольному счету	20,113

### Упражнение 3

Компания «Rayneydaze» занимается продажей зонтов с нанесенным на них корпоративным логотипом. Зонты продаются в кредит, а не за наличные. Бухгалтер проводит сверку остатка контрольного счета книги дебиторской задолженности в \$172,000 с суммой остатков индивидуальных счетов книги дебиторской задолженности, составляющей \$176,134.

Было обнаружено следующее:

- 1 Взаимозачет в \$1,500 не был включен в контрольный счет книги дебиторской задолженности.
- 2 Банк не акцептовал чек покупателя на сумму \$555. Была сделана правильная двойная проводка, но индивидуальные счета не были обновлены.
- 3 Платеж покупателя в сумме \$322 был ошибочно занесен в книгу дебиторской задолженности как \$233.
- 4 Денежные средства, полученные в размере \$800, были дебетованы на индивидуальный счет покупателя в книге дебиторской задолженности.
- 5 Продажи в кредит большой аудиторской фирме «Close & Counter» на общую сумму \$4,500 были правильно записаны на счет книги, но не записаны на контрольном счете.

**Внесите исправления в контрольный счет книги дебиторской задолженности и сверьте его с общей суммой индивидуальных счетов в книге дебиторской задолженности.**



#### Упражнение 4

Компания «Tonga» получила расчет от своего поставщика, компании «Cook», показывающий остаток в \$14,810. Книга кредиторской задолженности «Tonga» показывает, что они должны «Cook» \$10,000. Проверка показала следующее:

- 1 Платеж наличными в «Cash» в размере \$4,080 не был записан «Cook».
- 2 «Tonga» записала тот факт, что «Cook» не дал скидку за оплату наличными в размере \$40, но забыла записать это в книге кредиторской задолженности.

**Какое расхождение остается в записях компаний «Tonga» и «Cook» после учета вышесказанного?**

- A \$9,930
- B \$9,850
- C \$770
- D \$690

## 6 Сверка с поставщиком

**Расчеты поставщика**

Эти расчеты направляются компании ее поставщиком для суммирования операций за конкретный период и отображения остатка к оплате на конец периода.

- Целью расчетов является подтверждение правильности суммы к получению и ее согласование с подтверждающей документацией.
- Индивидуальный счет в книге кредиторской задолженности должен совпадать с суммой в расчете поставщика.
- Такие расчеты являются дополнительным способом проверить точность учетных записей.

**Сверка с расчетами поставщика**

Расчеты поставщика можно сверить с балансом индивидуального счета книги.

Целью такой сверки является:

- до того, как поставщикам делаются любые платежи важно убедиться в том, что его расчет верен, иначе ему можно переплатить или недоплатить.
- каждый инвойс и кредит-нота, перечисленные в расчете должны быть сверены с исходной документацией на их точность.
- когда вы убедились в точности, можно принимать решение, какие инвойсы и когда надо оплатить.

Ниже приводим пример выдержки из расчета поставщика:

РАСЧЕТ					
Дата	Операция	Всего \$	Текущая \$	30+ \$	60+ \$
10 мая 20X9	Инвойс 100	94.50			94.50
1 июня 20X9	КН 2008	(24.56)			(24.56)
4 июля 20X9	Инвойс 110	101.99		101.99	
15 июля 20X9	Инвойс 156	106.72	106.72		
	ИТОГО	278.65	106.72	101.99	69.94

**Напоминаю, что срок вашего кредита - 30 дней.**

А вот книга кредиторской задолженности по данному поставщику:

**Компания «Nino Ltd»**



---

**Сверка контрольных счетов**

---

	\$			\$
1 июня 20X9 КН	24.56	10 мая 20X9	Инвойс 100	94.50
		4 июля 20X9	Инвойс 110	110.99
		15 июля 20X9	Инвойс 156	106.72

Вы видите, что инвойс от 4 июля 20X9 г. в книге выписан на сумму в \$110.99, а в расчете он показан как \$101.99.

Следует проверить сам инвойс покупки для понимания, какая сумма правильна. Если расчет поставщика неверен, следует позвонить ему или написать письмо с объяснением проблемы.

Если же ошибка содержится в книге, ее следует обновить.

## Резюме главы

**КОНТРОЛЬНЫЕ СЧЕТА**

- контрольные счета включают все операции, проведенные за период
- они используются для проверки, верна ли информация по счетам книги
- они являются частью системы двойных записей

**СЛУЖЕБНЫЕ СЧЕТА**

- счета в книге включают отдельные счета по каждому кредитовому покупателю и каждому кредитовому поставщику
- служебные счета не являются частью системы двойных записей

**СВЕРКА КОНТРОЛЬНЫХ СЧЕТОВ**

- сверка является средством проверки, что баланс контрольного счета соответствует балансу счета книги
- ошибки могут содержаться на счете книги, контрольном счете или и там, и там

**ПОДГОТОВКА К СВЕРКЕ КОНТРОЛЬНЫХ СЧЕТОВ**

- сравнение балансов контрольного счета и счета книги
- проверка списка ошибок для определения, в какие счета следует внести исправления
- создание T-счета для контрольных счетов
- подготовка сверки со счетом книги

Ответы к упражнениям

<b>Упражнение 1</b>			
<b>Контрольный счет книги дебиторской задолженности</b>			
	\$		\$
Остаток перенесенный	54,000	Входящее сальдо	1,000
Продажи в кредит	251,000	Возврат продаж	11,000
Опротестованные чеки	500	Полученные деньги	242,000
Начисленный процент	1,400	Безнадежная задолженность	4,000
		Взаимозачет	800
Входящее сальдо	2,000	Входящее сальдо	50,100
	308,900		308,900
Входящее сальдо	50,100	Входящее сальдо	2,000
<b>Контрольный счет книги кредиторской задолженности</b>			
	\$		\$
Входящее сальдо	200	Входящее сальдо	43,000
Возврат покупок	3,000	Покупки в кредит	77,000
Заплачено	74,000		
Полученная скидка	2,000		
Взаимозачет	800		
Входящее сальдо	40,200	Входящее сальдо	200
	120,200		120,200
Входящее сальдо	200	Входящее сальдо	40,200

**Упражнение 2**

Ниже указаны причины, по которым контрольный счет дебиторской задолженности может расходиться со счетом книги:

- Суммы в книге первичного учета продаж, книге первичного учета возвратов продаж или книге денежных поступлений могли быть неверно подсчитаны.
- Сумма в книге первичного учета была перенесена на контрольный счет неправильно другой цифрой.
- Индивидуальная запись в книге первичного учета была перенесена на счет индивидуального покупателя неправильно другой цифрой.
- Запись на контрольном счете или счете индивидуального покупателя не была сделана или сделана на неправильной стороне счета.
- Двойная запись суммы по книге первичного учета была сделана неправильно.
- Счет индивидуального покупателя был неправильно сбалансирован.
- Перечень балансов в книге дебиторской задолженности был неверно суммирован.
- Запись была сделана только либо на контрольном счете, либо индивидуальном счете покупателя, а не на обоих счетах.
- В перечне балансов был пропущен баланс индивидуального покупателя.

**Упражнение 3**

**Контрольный счет книги дебиторской задолженности**

	\$		\$
Входящее сальдо	172,000	Взаимозачет (1)	1,500
Продажи в кредит (5)	4,500	Исходящее сальдо	175,000
	<u>176,500</u>		<u>176,500</u>
Входящее сальдо	175,000		

**Сверка книги дебиторской задолженности**

Баланс по книге дебиторской задолженности	176,134
Опротестованные чеки (2)	555
Неправильная проводка (3)	(89)
Полученные деньги (4)	(1,600)
	<u>175,000</u>

**Упражнение 4**

**Правильный ответ - D.**

	Cook \$	Tonga \$	
Разница			
Баланс под вопросом	14,810	10,000	
Корректировка	(4,080)	40	
	<u>10,730</u>	<u>10,040</u>	
Пересмотренный баланс			690

## Банковская сверка

### Цели изучения главы

По завершении данной главы вы сможете:

- понять цель банковской сверки
- идентифицировать основные причины расхождений между книгой учета денежных средств и банковской выпиской
- исправлять ошибки и/или пропуски в книге учета денежных средств
- готовить отчет о банковской сверке
- выводить балансы банковской сверки и книги учета денежных средств на основании полученной информации
- идентифицировать банковский баланс для отражения в окончательной отчетности.



PER

Одним из требований к практическому опыту работы (РОБ) является запись и обработка операций и событий. Работа над этой главой поможет вам понять, как отразить это цель.

## 1 Обзор

Баланс кассовой книги

Банковская выписка

СВЕРКА

## 2 Банковская сверка

Целью банковской сверки является исправление расхождений между:

- остатком книги учета денежных средств учета денежных средств, т.е. записей компании о своем банковском счете, и
- остатком по банковской выписке, т.е. записей банка относительно данной счета.

Книга учета денежных средств представляет собой двойную запись баланса кассовой наличности и денежных средств в банке в книге номинальных счетов учетной системы. Фактически это контрольный счет денежных средств.

Обратите внимание, что дебет и кредит поменяны местами в банковской выписке, поскольку банк записывает операции со своей точки зрения в соответствии с принципом автономности.



### Причины подготовки отчета о банковской сверке

#### Характер и цель отчета о банковской сверке

В книге учета денежных средств записываются все операции с банком. Банковская выписка показывает все банковские операции с бизнесом.

Содержание книги учета денежных средств должно полностью совпадать с записями, предоставляемыми банком в форме банковской выписки, и, следовательно, записи бизнеса должны соответствовать банковской выписке.

Все это так, но есть три важных оговорки:

- 1 **Счет, ведущийся банком, - полная противоположность книги учета денежных средств.** Дело в том, что банк записывает операции и остатки со своей точки зрения. Поэтому, если у клиента положительный банковский баланс, банк будет показывать это как кредитовый баланс, поскольку для него это обязательство, которое он должен выплатить клиенту. Если клиент допустил овердрафт, то это будет показано как дебет, поскольку в этом случае клиент должен банку.
- 2 **Неизбежно происходят расхождения во времени.** Оплата чеком регистрируется в книге учета денежных средств в момент, когда чек отсылается в банк. Банк же регистрирует этот чек только тогда, оплатит его, а это может произойти и через несколько дней.
- 3 **В банковской выписке может появиться такая запись, как проценты, которые не записаны в книге учета денежных средств, поскольку бизнес не знал, что состоялась операция.**

Существование банковской выписки является важным инструментом контроля за самым уязвимым активом компании – денежными средствами. При этом описанные выше расхождения объясняют важность выполнения сверки балансов книги учета денежных средств и банковской выписки.

Сверка выполняется часто, обычно раз в месяц.

- 3 **Расхождения между банковской выпиской и кассовой книгой**

При проведении сверки книги учета денежных средств с банковской выпиской вы столкнетесь с тремя расхождениями между кассовой книгой и банковской выпиской:

- отсутствие записи
- расхождение по времени
- ошибки





### Корректировки книги учета денежных средств

#### Отсутствие записи

Случается такое, что в банковской выписке появляются позиции, которые еще не отражены в книге учета денежных средств. Подобные «неотраженные позиции» могут включать:

- процент
- комиссия банка
- непринятые к оплате чеки.

Эти позиции отсутствуют в книге учета денежных средств просто потому, что компания не знает об их возникновении до того момента, когда она получит банковскую выписку.

В результате в книгу учета денежных средств надо вносить корректировки для отражения этих позиций.



### Упражнение 1

**На какой стороне книги учета денежных средств следует отразить следующие незаписанные позиции?**

- комиссия банка
- прямые списания/постоянно действующие заказы
- прямые поступления
- непринятые к оплате чеки, полученные от покупателей
- полученный банковский процент.



### Корректировки банковской выписки

#### Расхождение по времени

Эти позиции уже записаны в книге учета денежных средств, но из-за клиринга банком еще не отражены в банковской выписке:

- Неоплаченные выданные чеки (чеки, высланные поставщикам, но по ним банком еще не списаны суммы с нашего счета).
- Неоплаченные полученные чеки (чеки, полученные компанией, но по ним еще не зачислены средства на банковский счет).

Баланс банковской выписки следует откорректировать на эти позиции:

	\$
Баланс по банковской выписке	X
Минус: Неоплаченные выписанные чеки	(X)
Плюс: Неоплаченные полученные чеки	X
	—
Баланс по книге учета денежных средств (пересмотренный)	X

### Ошибки в книге учета денежных средств

Компания может делать ошибки в своей книге учета денежных средств. Баланс книги учета денежных средств следует откорректировать на эти позиции.

### Ошибки в банковской выписке

Банк тоже может делать ошибки, например, записать операцию другого лица на ваш счет и включить ее в свою выписку. Баланс банковской выписки следует откорректировать на эти позиции.



### Неполученные платежи и поступления

#### Неоплаченные выписанные или полученные чеки

Предположим, что чек для оплаты товаров, поставленных поставщиком – компанией «Roogboy» выписан, подписан и отправлен 29 марта. В этот же день он записан в книгу учета денежных средств. Когда поставщик получит чек и представит его для оплаты банку, банк должен провести его через клиринговую систему, и чек не будет отражен в банковской выписке компании «Roogboy», скажем, до 6 апреля. Компания «Roogboy» будет считать, что платеж был сделан 29 марта, а баланс его книги учета денежных средств отражает истинное состояние на эту дату.

#### Неоплаченные полученные чеки

Точно также продавец может получить чеки по почте 31 марта, провести их по книге учета денежных средств и представить в банк в тот же день. Тем не менее, чеки могут быть не включены в банковскую выписку до 2 апреля. И в данном случае будет считаться, что книга учета денежных средств отражает истинное состояние. Неоплаченные чеки иногда называют депонированными суммами.

4 Примерная банковская сверка

Книга учета денежных средств

Входящее сальдо	X	Входящее сальдо	X
Корректировка	X	Корректировка	X
Пересмотренное исходящее сальдо	X	Пересмотренное исходящее сальдо	X
	—		—
	X		X
	—		—
Пересмотренное входящее сальдо	X	Пересмотренное входящее сальдо	X

Отчет о банковской сверке по состоянию на...

	\$
Баланс по банковской выписке	X
Неоплаченные выписанные чеки депонированные суммы	(X)
Прочие корректировки банковской выписки	X
	—
Баланс по книге учета денежных средств (пересмотренный)	X

- Помните о балансе овердрафта в банковской выписке.
- Помните о дебете/кредите в банковской выписке.
- Помните об агрегации сумм в банковской выписке.
- **Учитывайте, остаток денежных средств в банке в отчете о финансовом положении всегда представляет собой остаток по проверенной книге учета денежных средств.**



**Упражнение 2**

Во время подготовки отчета о банковской сверке бухгалтер компании обнаружил, что следующие позиции создают расхождения между остатками книги учета денежных средств и банковской выписки:

- 1 Прямое списание \$530.
- 2 Не оплачены чеки \$1,200.
- 3 Чеки, поданные компанией, но банком средства еще не проведены \$234.
- 4 Неоплаченные чеки \$677.
- 5 Банковская комиссия \$100.

6 Ошибка банка \$2,399 (чек, ошибочно кредитованный на счет компании).

Какая из этих позиций потребует записи в книге учета денежных средств?

A 3, 4 и 6

B 1, 3 и 5

C 1, 2 и 4

D 2, 5 и 6

### Упражнение 3

Приведенная ниже информация извлечена из записей Н. Пателя:

#### Банковский счет

		\$			Chq по	\$
1 декабря	Входящее сальдо	16,491	1 декабря	Александр	782	857
2 декабря	Эйбл	962	6 декабря	Берджес	783	221
	Бейкер	1,103	14 декабря	Барри	784	511
10 декабря	Чарли	2,312	17 декабря	Кук	785	97
14 декабря	Дельта	419	24 декабря	Хей	786	343
21 декабря	Эко	327	29 декабря	Аренда	787	260
23 декабря	Продажа за наличные	529				
30 декабря	Фред	119	31 декабря	Исходящее сальдо		19,973
		_____				_____
		22,262				22,262
		_____				_____

<b>Банк «High Street Bank»</b>				
<b>Банковская выписка – Н. Патель</b>				
<b>Дата</b>	<b>Наименование</b>	<b>Изъятия</b>	<b>Вклады</b>	<b>Баланс</b>
		<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
1 декабря	Входящее сальдо			17,478
2 декабря	780	426		
2 декабря	781	737		16,315
2 декабря	Вклад		176	16,491
5 декабря	782	857		
5 декабря	Комиссия банка	47		15,587
6 декабря	Вклад		2,065	17,652
10 декабря	Постоянный платеж (местные налоги)	137		17,515
11 декабря	783	212		17,303
13 декабря	Вклад		2,312	19,615
17 декабря	784	511		19,104
17 декабря	Вклад		419	19,523
23 декабря	Вклад		327	19,850
24 декабря	Вклад		528	20,378
28 декабря	786	343		20,035
30 декабря	310923	297		19,738
31 декабря	Исходящее сальдо			19,738

(a) Подготовьте отчет о банковской сверке на 1 декабря.  
 (b) Обновите книгу учета денежных средств за декабрь.  
 (c) Подготовьте отчет о банковской сверке на 31 декабря.

**Упражнение 4**

Ниже приводится сводка книги учета денежных средств Ами за декабрь 20X6 г.:

Банковский счет			
	\$		\$
Поступления	1,469	Входящее сальдо	761
Исходящее сальдо	554	Платежи	1,262
	_____		_____
	2,023		2,023
	_____		_____

Все поступления были сделаны платежами чеком.

Просмотрев информацию, вы находите, что:

- 1 Банковская комиссия в \$136, показанная в банковской выписке, не проведена в книге учета денежных средств.
- 2 Выписанные чеки на сумму в \$267 не были представлены в банк для оплаты.
- 3 Чек на \$22 был проведен в книге учета денежных средств как поступление вместо платежа;
- 4 Выписанный чек на \$6 был ошибочно показан в книге учета денежных средств как \$66.

**Какой баланс будет показан в банковской выписке на 31 декабря 20X6 г.?**

- A \$913
- B Овердрафт \$941
- C \$941
- D Овердрафт \$407

Резюме главы



### Ответы к упражнениям

#### Упражнение 1

Книга учета денежных средств			
	\$		\$
Банковский процент	X	Комиссия банка	X
Прямые кредиты	X	Прямые дебиты/ регулярные выплаты	X
		Непринятые к оплате чеки	X

#### Упражнение 2

Правильный ответ - В.

#### Упражнение 3

Отчет о банковской сверке на 1 декабря		\$	
Баланс по банковской выписке		17,478	
Минус: неоплаченные чеки (\$426 + \$737)		(1,163)	
Плюс: недепонированная сумма		176	
		<hr/>	
Баланс по книге учета денежных средств		16,491	
Банковский счет			
	\$	\$	
Бходящее сальдо	19,973	Разница вкладов (\$529 - 528)	1
Ошибка - чек 783 (\$221-212)	9	Комиссия банка	47
		Местные налоги - постоянный платеж	137
		Пересмотренное исходящее сальдо	19,797
	<hr/>		<hr/>
	19,982		19,982
	<hr/>		<hr/>
Пересмотренное входящее сальдо	19,797		



Отчет о банковской сверке по состоянию на 31 декабря	\$
Баланс по банковской выписке	19,738
Минус: неоплаченные чеки (\$97 + 260)	(357)
Плюс: недепонированная сумма (Фред)	119
Ошибка банка (чек 310923)	297
	<hr/>
Баланс по книге учета денежных средств	19,797
	<hr/>



**Упражнение 4**

**Правильный ответ - D.**

**Банковский счет**

	\$		\$
Корректировка на чек (4)	60	Входящее сальдо	554
Исходящее сальдо	674	Комиссия банка (1)	136
		Корректировка на оплаченный чек, записанный как поступление (3)	44
	<hr/>		<hr/>
	734		734
	<hr/>		<hr/>
		Входящее сальдо	674

**Отчет о банковской сверке по состоянию на 31 декабря 20X6 г.**

	\$
Баланс по банковской выписке на 31 декабря 20X6 г. (выведенный)	(407)
Минус: выписанные, но не представленные к оплате чеки (2)	(267)
Баланс по книге учета денежных средств на 31 декабря 20X6 г.	<hr/>
	(674)
	<hr/>

## Ориентированы на экзамен

Наш огромный практический опыт помогает большому количеству учеников сдать экзамен с первого раза. Материалы сфокусированы именно на том, что необходимо на экзамене, одновременно охватывая все темы учебного плана, и поданы в том же виде, в котором используются для преподавания в учебных классах.

## Удобны для использования

Используя понятный язык и максимально удобные форматы, мы облегчаем понимание наиболее сложных моментов программы, чем упрощаем процесс обучения, для достижения вами максимального успеха.

## Написаны преподавателями-практиками

Все учебные материалы написаны нашими специалистами по предметам, одновременно являющимися опытными преподавателями, которые понимают, что именно нужно студентам и в какой форме эти знания будут наиболее полезны.

Liability Company Accountancy  
Centre (International) Limited (Great Britain)

(95) 660 51 95

oscow@atc-global.com

rgan-atc.com

**KAPLAN**  
PUBLISHING