



**Современный
Гуманитарный
Университет**

Дистанционное образование

Рабочий учебник

Фамилия, имя, отчество _____

Факультет _____

Номер контракта _____

МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

ЮНИТА 1

МОСКВА 1999

Разработано И.А. Колпаковой

Рекомендовано Министерством общего и профессионального образования Российской Федерации в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений

КУРС: МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Юнита 1. Международная система учета и отчетности.

ЮНИТА 1

В предлагаемом пособии рассматриваются основные модели зарубежного финансового учета, стандарты и принципы IAS и GAAP, на которых строится международная система учета и отчетности, основные моменты составления форм отчетности в соответствии с международными стандартами. Особое внимание уделяется сравнению международной системы учета и отчетности с российской системой бухгалтерского учета.

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует профессиональной образовательной программе № 2

(С) СОВРЕМЕННЫЙ ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ, 1999

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
ЛИТЕРАТУРА	6
ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ	7
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР	10
1. Международные стандарты и системы учета и отчетности	10
2. Международные принципы финансового учета	16
2.1. Требования к качеству информации	17
2.2. Принципы учета информации	18
2.3. Элементы финансовой отчетности	20
3. Обработка бухгалтерской информации и подготовка финансовых отчетов	21
3.1. Формы финансовой отчетности	21
3.2. Учетный цикл предприятия	25
4. Учет и отражение в отчетности денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	28
4.1. Учет и отражение в отчетности денежных средств	29
4.2. Учет и отражение в отчетности краткосрочных финансовых вложений (инвестиций)	29
5. Учет и отражение в отчетности дебиторской задолженности	31
5.1. Счета к получению	32
5.1.1. Признание дебиторской задолженности по счетам	32
5.1.2. Оценка дебиторской задолженности по счетам	33
5.1.3. Политика ликвидации (сбора) дебиторской задолженности по счетам	35
5.2. Векселя к получению (Notes Receivable)	36
6. Учет и отражение в отчетности товарно-материальных запасов ..	37
6.1. Учет запасов	37
6.2. Оценка запасов	39
6.3. Отражение запасов в отчетности	41
6.4. Учет prepaid расходов	42
7. Учет и отражение в отчетности долгосрочных активов	42
7.1. Учет и отражение в отчетности материальных активов	42
7.1.1. Понятие и классификация основных средств	43
7.1.2. Оценка основных средств	43
7.1.3. Учет износа основных средств	50
7.1.4. Учет расходов на содержание основных средств	54
7.2. Учет нематериальных активов	55
7.2.1. Общий подход к определению и отражению в учете нематериальных активов	55
7.2.2. Учет некоторых видов нематериальных активов	57
8. Учет и отражение в отчетности долгосрочных финансовых вложений	61
8.1. Понятие и классификация долгосрочных финансовых вложений	61
8.2. Оценка долгосрочных финансовых вложений и их отражение в отчетности	62
8.2.1. Инвестиции в акции	62
8.2.2. Инвестиции в облигации	65
9. Учет краткосрочных и долгосрочных обязательств	67
9.1. Учет краткосрочных обязательств	67

9.1.1. Детерминированные обязательства	67
9.1.2. Непредвиденные, или потенциальные обязательства (Contingent Liabilities)	69
9.2. Учет долгосрочных обязательств	72
9.2.1. Облигации к выплате	72
9.2.2. Векселя к оплате	74
9.2.3. Долгосрочные лизинговые обязательства	74
9.2.4. Пенсионные обязательства	75
10. Учет и отражение в отчетности собственного капитала компаний	75
10.1. Вложенный капитал	76
10.1.1. Обыкновенные акции	76
10.2. Накопленная нераспределенная чистая прибыль	80
11. Составление отчета о прибылях и убытках	82
11.1. Рекомендации стандартов IAS по составлению Отчета о прибылях и убытках	82
11.2. Исчисление прибыли согласно GAAP	85
11.2.1. Выручка	85
11.2.2. Расходы	87
11.3. Исчисление налога на прибыль согласно GAAP	89
12. Составление Отчета о движении денежных средств	93
12.1. Содержание Отчета о движении денежных средств	93
12.2. Составление Отчета о движении денежных средств	95
13. Принципы составления сводной (консолидированной) отчетности	101
13.1. Порядок проведения консолидации отчетности	101
13.2. Проблема переоценки национальных валют	109
14. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСБУ (GAAP и IAS)	110
14.1. Способы трансформации российской отчетности в соответствии с МСБУ	111
14.2. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с GAAP с помощью специальных процедур	111
14.2.1. Первичное обследование предприятия	112
14.2.2. Подготовка бухгалтерской отчетности по российским стандартам	112
14.2.3. Проверка соответствия отражения активов и пассивов в российской отчетности системе GAAP	112
14.2.4. Проверка на соответствие МСБУ доходов и расходов, отражаемых в Отчете о прибылях и убытках	115
14.2.5. Составление сводной (консолидированной) отчетности, в случае если у предприятия имеются дочерние предприятия	116
14.2.6. Пересчет трансформированной отчетности в доллары США	116
14.3. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСБУ способом перегруппировки статей	116
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	119
ТРЕНИНГ УМЕНИЙ	122
ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ	132
ГЛОССАРИЙ*	

* Глоссарий расположен в середине учебного пособия и предназначен для самостоятельного заучивания новых понятий.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Международные стандарты и системы учета и отчетности.
Международные принципы финансового учета.
Обработка бухгалтерской информации и подготовка финансовых отчетов.
Учет и отражение в отчетности денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.
Учет и отражение в отчетности дебиторской задолженности.
Учет и отражение в отчетности товарно-материальных запасов.
Учет и отражение в отчетности долгосрочных активов.
Учет и отражение в отчетности долгосрочных финансовых вложений.
Учет долгосрочных и краткосрочных обязательств.
Учет собственного капитала компаний.
Составление Отчета о прибылях и убытках.
Составление Отчета о движении денежных средств.
Принципы составления сводной (консолидированной) отчетности.
Трансформация российской отчетности в соответствии с международными стандартами.

ЛИТЕРАТУРА

Базовая

1. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. – 2-е изд., испр., перераб. – М.: Дело, 1998. – 432 с.

*2. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учебное пособие. – М.: «Аналитика-Пресс», 1998. – 288 с.

Дополнительная

3. Вильямс Я. Справочник GAAP с комментариями. (Выпуск 1). – М.: ИНФРА-М, 1998. – XI, 149 с.

4. Волковой В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета: Основные принципы и приемы конвертации. – М.: Издательский дом «Аудитор», 1998. – 72 с.

*5. Литвиненко М.И. Международные стандарты учета // Главбух, М., 1998. – № 1-4; 6-16.

6. Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г. УЧЕТ: международная перспектива. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 136 с.

7. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1994. – 496 с.

8. Райс Э. Бухгалтерский учет и отчетность без проблем / Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 1997. – XIV, 242 с.

9. Энтони Р.Н. Самоучитель по бухгалтерскому учету (Международный стандарт). – М. 1988. – 292 с.

Нормативные документы

1. Реформа бухгалтерского учета. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Семь положений по бухгалтерскому учету. – М.: Издательство «Ось-89», 1998. – 112 с.

2. International Accounting Standards, 1996.

ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ

№ п/п	Умение	Алгоритмы
1.	<p>Расчет себестоимости (цены покупки) ценных бумаг:</p> <p>ЦП = С + накладные расходы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение стоимости покупки ценных бумаг (С). 2. Определение состава накладных расходов, входящих в себестоимость. 3. Расчёт себестоимости ценных бумаг (ЦП) по формуле.
2.	<p>Отражение в отчетности рыночных ценных бумаг по наименьшей оценке всего портфеля ценных бумаг:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение себестоимости всего портфеля ценных бумаг. 2. Определение рыночной стоимости всего портфеля рыночных ценных бумаг. 3. Отражение в отчетности рыночных ценных бумаг по наименьшей оценке всего портфеля ценных бумаг.
3.	<p>Расчет величины резерва возможных потерь от безнадежных долгов:</p> $P_{б.д.} = \frac{D_{с.прош.г.}}{OD_{прош.г.}} \times OD_{отч.г.}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение величины списанных в предыдущий период безнадежных долгов ($D_{с.прош.г.}$). 2. Определение суммы возникших в предыдущий период дебиторских обязательств ($OD_{прош.г.}$). 3. Определение общей суммы возникших в отчетный период дебиторских обязательств ($OD_{отч.г.}$). 4. Расчет величины резерва возможных потерь от безнадежных долгов ($P_{б.д.}$) по формуле.
4.	<p>Расчет первоначальной стоимости основного средства при покупке группы активов:</p> $C_{перв.1} = C_{общ.затр.} \times \frac{C_{рын.1}}{C_{рын.общ.}}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение общей суммы затрат на покупку группы активов ($C_{общ.затр.}$). 2. Определение рыночной стоимости группы купленных активов ($C_{рын.общ.}$). 3. Определение рыночной стоимости основного средства ($C_{рын.1}$). 4. Расчет первоначальной стоимости основного средства ($C_{перв.1}$) по формуле.

№ п/п	Умение	Алгоритмы
5.	<p>Расчет ежегодно начисляемого износа основного средства методом прямолинейного списания:</p> $\text{Износ} = \frac{(\text{ПС} - \text{ЛС})}{\text{СПИ}}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС). 2. Определение ликвидационной стоимости основного средства (ЛС). 3. Определение срока полезного использования основного средства (СПИ). 4. Расчет величины износа по формуле.
6.	<p>Расчет ежегодно начисляемого износа основного средства методом прямолинейного списания с использованием нормы износа.</p> $\text{Износ} = \text{НИ} \times (\text{ПС} - \text{ЛС}).$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС). 2. Определение ликвидационной стоимости основного средства (ЛС). 3. Определение нормы износа основного средства (НИ). 4. Расчет величины износа по формуле.
7.	<p>Расчет ежегодно начисляемого износа основного средства методом суммы чисел лет:</p> $\text{Износ} = \frac{\text{СПИ}_{\text{ост.}}}{1 + 2 + 3 + \dots + \text{СПИ}} \times (\text{ПС} - \text{ЛС}).$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС). 2. Определение ликвидационной стоимости основного средства (ЛС). 3. Определение всего срока полезного использования основного средства (СПИ). 4. Определение оставшегося срока полезного использования основного средства (СПИ_{ост.}). 5. Расчет величины износа по формуле.
8	<p>Расчет ежегодно начисляемого износа основного средства производственным методом:</p> $\text{Износ} = \frac{(\text{ПС} - \text{ЛС}) \times \text{ВГ}}{\text{ОВ}}$	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС). 2. Определение ликвидационной стоимости основного средства (ЛС). 3. Определение выработки основного средства в данном году (ВГ). 4. Определение общей суммарной выработки основного средства за весь срок полезного использования (ОВ). 5. Расчет величины износа по формуле.

№ п/п	Умение	Алгоритмы
9.	<p>Расчет ежегодно начисляемого износа основного средства методом снижающейся балансовой стоимости:</p> <p>Износ = НИ × (ПС – накопленный износ)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС). 2. Определение величины накопленного износа основного средства. 3. Определение нормы износа (НИ). 4. Расчет величины износа по формуле
10.	<p>Расчет первоначальной стоимости гудвилла методом общей оценки:</p> <p>$G_{перв.} = ЦП - (A_{рын.} - O_{рын.})$</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение цены покупки фирмы (ЦП). 2. Определение рыночной стоимости активов фирмы ($A_{рын.}$). 3. Определение рыночной стоимости обязательств фирмы ($O_{рын.}$). 4. Расчет первоначальной стоимости гудвилла ($G_{перв.}$) по формуле.
11.	<p>Расчет первоначальной стоимости гудвилла методом дополнительной «зарабатывающей» способности:</p> <p>$G_{перв.} = \frac{СЧП - СОП}{СНП}$.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение среднеотраслевой чистой прибыли (СОП). 2. Определение ожидаемой среднегодовой чистой прибыли компании (СЧП). 3. Определение среднеотраслевой нормы прибыли (СНП). 4. Расчет первоначальной стоимости гудвилла ($G_{перв.}$) по формуле.
12.	<p>Расчет ежегодной суммы амортизации капитализированных затрат на создание программных продуктов:</p> <p>$A_{прогр.} = \frac{D_t}{ОД} \times Z_{кап.}$</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определение дохода от реализации программных продуктов в текущем периоде (D_t). 2. Определение общей суммы ожидаемого в будущем дохода от реализации программных продуктов (ОД). 3. Определение капитализированных затрат на создание программных продуктов ($Z_{кап.}$). 4. Расчет суммы амортизации капитализированных затрат на создание программных продуктов ($A_{прогр.}$) по формуле.

1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ И СИСТЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Система бухгалтерского учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики, связывающий воедино как частные (чисто рыночные), так и государственные организации. Она отражает состояние хозяйственных единиц и миллиарды заключаемых в обществе сделок. На ее основе устанавливается баланс интересов вовлеченных в сделку сторон, цены, ставки процента, принимаются инвестиционные решения. Не менее важна и ее информационная составляющая: система бухгалтерского учета является элементом инфраструктуры рыночной экономики прежде всего потому, что она предоставляет информацию, необходимую для принятия хозяйственных решений. Эта информация группируется в соответствии с определенными правилами и с помощью определенных процедур и в итоге принимает форму бухгалтерской отчетности.

Необходимо отметить, что на Западе принято подразделять учет (accounting)** на две большие составные части: финансовый учет (financial accounting) и управленческий учет (management accounting). Деление это не является абсолютным, и четкой границы между этими частями нет. Однако можно выделить основные критерии деления информации на финансовую и управленческую. **Финансовый учет** связан с результатами деятельности предприятия. Основными пользователями финансовой информации (в форме финансовой отчетности) являются внешние пользователи. **Управленческий учет** связан с процессом формирования, контроля и планирования затрат, с выбором управленческих решений, и эта информация доступна только менеджерам предприятия. Именно финансовый учет регулируется в той или иной степени, именно для финансового учета разработана система требований, норм, правил и принципов. Управленческий учет – внутреннее дело каждого предприятия. Для ведения управленческого учета может не соблюдаться даже принцип двойной записи. В настоящем пособии мы будем рассматривать только финансовый учет, который наиболее близок к традиционному существовавшему в России пониманию бухгалтерского учета, поэтому в дальнейшем термины финансовый учет и бухгалтерский учет мы будем использовать как эквиваленты, подразумевая, что речь идет только о финансовом учете.

Постановка и ведение финансового учета на Западе относятся к компетенции самого предприятия. Однако принципы и правила ведения учета и составления отчетности регулируются либо национальным законодательством, либо национальными общепринятыми стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров. Необходимость такого регулирования обусловлена необходимостью объективной и содержательной информации для принятия обоснованных решений различными группами пользователей. Обычно выделяют две группы пользователей информации, представляемой финансовой отчетностью: непосредственно заинтересованные и опосредованно заинтересованные. К первой группе относятся собственники средств предприятия, кредиторы и поставщики, потенциальные акционеры, менеджеры, налоговые органы, служащие компании, покупатели,

* Жирным шрифтом выделены новые понятия, которые необходимо усвоить. Знание этих понятий будет проверяться при тестировании.

** Здесь и далее для сведения владеющих английским языком, а также во избежание терминологических разночтений вновь используемые термины и аббревиатуры будут сопровождаться указанием их английских эквивалентов.

ко второй – консультанты по финансовым вопросам, биржи ценных бумаг, юристы, регулирующие органы, статистические органы, пресса, экологические организации и др. Для достижения этой цели проводятся научные исследования, разрабатываются национальные стандарты учета, ведется работа по унификации учета на международном уровне.

Системы бухгалтерского учета в различных странах испытывают на себе влияние специфических социально-экономических, политических, культурных и даже географических особенностей каждой страны.

Учетные системы могут быть экспортированы так же, как и любые другие товары. Влияние учетных правил одной страны на учетные правила другой может быть обусловлено политической или экономической зависимостью, географическим положением. Например, учетная система Индии близка к английской в результате существовавшей колониальной зависимости, система учета Канады находится под сильным влиянием американской учетной практики в силу географического положения.

Из всего многообразия учетных систем можно выделить следующие основные типы.

Англо-американская модель учета, принятая в основном в США, Великобритании, Нидерландах, Канаде, Индии, Австралии, ЮАР и в некоторых других англоговорящих странах. Основным отличием данной модели является ориентация отчетности на информационные запросы инвесторов и кредиторов предприятия. Задача информационного обеспечения потребностей государства в лице налоговых органов выведена за рамки системы финансового учета и подготовки финансовой отчетности. Важной чертой англо-американской системы является отсутствие законодательного регулирования учета. Система учета базируется на стандартах и принципах учета, разрабатываемых профессиональными организациями бухгалтеров. Она также характеризуется гибкостью учетной системы, высоким образовательным уровнем как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

В основе англо-американской модели учета лежат **Общепринятые принципы бухгалтерского учета или GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)** – система бухгалтерских стандартов и процедур, разработанная в США профессиональными организациями. Система GAAP обладает своей иерархической структурой. Как правило, выделяют четыре уровня этой системы. Такое деление обусловлено тем, что, согласно Правилам этики независимых общественных дипломированных бухгалтеров (Правило № 203), аудитор может дать стандартное заключение о финансовой отчетности компании, если только она составлена в соответствии с общепринятыми принципами учета (GAAP). Соответственно четыре уровня системы GAAP определяют обязательность исполнения тех или иных стандартов – документов, принятых уполномоченными организациями.

К важнейшим органам, определяющим стандарты и принципы GAAP в США, относят следующие.

FASB (Financial Accounting Standards Board) или Совет по стандартам финансового учета – это неправительственная независимая организация, результатом деятельности которой является разработка и принятие двух видов документов, регламентирующих правила ведения бухгалтерского учета – Положений о концепциях финансового учета и Положений о стандартах финансового учета. **SFASs (Statements of Financial Accounting Standards)**, или **Положения о стандартах финансового учета** – это основные документы, выпускаемые FASB, которые представляют собой собственно стандарты учета и являются основной составляющей GAAP. Иногда между понятиями собственно стандартов и GAAP ставят знак равенства, однако это не совсем правильно, поскольку GAAP шире, чем Положения о стандартах, и

включают в себя методы ведения бухгалтерского учета, процедуры, отраслевые методики, разработанные и предложенные не только Советом по стандартам бухгалтерского учета, но и другими организациями.

Положения о стандартах финансового учета определяют варианты отражения в бухгалтерском учете различных хозяйственных средств и операций, предусматривают решения бухгалтерских проблем. С 1973 года FASB было выпущено 122 таких стандарта.

Поскольку стандарты учета должны учитывать интересы всех участников экономического сообщества, в них заинтересованных, то процедура или процесс одобрения и выпуска стандартов ("due process") достаточно сложна и многошагова. Этот процесс состоит из девяти стадий:

- 1) идентифицируется учетный вопрос и ставится в повестку дня FASB;
- 2) формируется рабочая группа экспертов из различных областей, которая определяет проблемы и альтернативы решения этого вопроса;
- 3) проводятся исследования и осуществляется анализ данного вопроса техническим персоналом FASB и внешними экспертами;
- 4) подготавливается Меморандум для обсуждения (Discussion Memorandum) и рассылается всем заинтересованным сторонам;
- 5) проводятся публичные слушания, как правило, по истечении 60 дней после выпуска Меморандума;
- 6) FASB анализирует и оценивает все полученные отклики;
- 7) принимается решение о выпуске стандарта; если оно положительное, то подготавливается и распространяется Предлагаемый проект (Exposure Draft) с просьбой прислать комментарии всем заинтересованным сторонам;
- 8) FASB анализирует все поступившие отклики (минимальный период для их сбора – 30 дней) и при необходимости пересматривает и исправляет проект;
- 9) пересмотренный проект выносится на обсуждение FASB, и для того чтобы он был одобрен в качестве стандарта, "за" должны проголосовать четыре члена комитета из семи.

Таким образом, в процессе принятия стандартов участвуют все заинтересованные стороны (стадии 4, 5, 7): правительственные органы, бухгалтерские и аудиторские фирмы, финансовые аналитики, банкиры, представители различных фирм, академических кругов, юристы и т. д.

SFACs (Statements on Financial Accounting Concepts), или Положения о концепциях финансового учета, представляют собой документы, излагающие принципы и концепции бухгалтерского учета. Это второй основной вид документов, разрабатываемых FASB. Роль концепций финансового учета нельзя недооценивать. Во-первых, эти концепции формируют логический костяк, на основе которого были составлены существующие стандарты, то есть концепции объясняют взаимосвязь между стандартами. Во-вторых, стандарты и сами концепции не являются чем-то застывшим, раз и навсегда данным. Они подвержены корректировкам, связанным с изменением экономических реалий, а также характера тех или иных учетных показателей. Всякая же корректировка опирается на общее представление о системе бухгалтерского учета и отчетности, т. е. на заложенные в ее основу концепции. Наконец, в-третьих, хозяйственная практика в различных секторах часто меняется, возникают новые направления и целые отрасли экономической деятельности, новые типы операций, для которых стандарты еще не были разработаны. В этих ситуациях отражение ряда важнейших показателей бухгалтерского учета и отчетности приобретает в значительной мере субъективную основу, ибо начинает зависеть от личного суждения и оценок ее составителей. Крайне важно, чтобы такие суждения и оценки строились в

русле сложившихся принципов отражения учетных данных, т. е. на основе тех же самых принципов и концепций, которые в конечном итоге служат гарантией интересов пользователей финансовой отчетности.

Важно учитывать, что, отражая концептуальные основы стандартов, SFACs стандартами не являются, т. е. в состав GAAP не входят.

Концепции финансового учета подчинены собственной внутренней логике, краеугольным камнем которой выступают интересы пользователей финансовой отчетности. Существует пять действующих Положений о концепциях финансового учета, которые были выпущены за период с 1978 по 1985 годы:

SFAC № 1	Цели финансовой отчетности коммерческих предприятий
SFAC № 2	Качественные характеристики бухгалтерской информации
SFAC № 4	Цели финансовой отчетности некоммерческих организаций
SFAC № 5	Принципы отражения и оценки информации в финансовой отчетности коммерческих предприятий
SFAC № 6	Элементы финансовой отчетности (заменяло SFAC № 3)

Положения о концепциях финансового учета должны пройти такую же процедуру утверждения, как и Положения о стандартах финансового учета.

Порядок применения этих документов будет рассмотрен в дальнейшем.

Важную роль в разработке системы GAAP играет также **SEC (Securities and Exchange Commission)**, или **Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям** – независимая правительственная регулирующая организация, которой предоставлено право определять требования к внешней финансовой отчетности, используемые учетные стандарты и практику компаний, подпадающих под ее юрисдикцию, то есть компаний, выпускающих акции в открытую продажу и зарегистрированных на бирже. Эта структура является единственным государственным органом, устанавливающим учетные принципы. Как правило, комиссия сама не занимается разработкой принципов учета, а лишь одобряет (или не одобряет) предложенные FASB стандарты.

Кроме того, большое значение имеет деятельность **AAA (American Accounting Association)**, или **Американской бухгалтерской ассоциации** – ассоциации профессоров и преподавателей бухгалтерского учета и практикующих бухгалтеров, основной целью которой является развитие теории бухгалтерского учета, инициирование и финансирование научных исследований в области бухгалтерского учета, улучшение преподавания учета и учетного образования. Ассоциация осуществляет свою деятельность через комитеты, публикует монографии, отчеты комитетов и периодические издания (“Бухгалтерское обозрение” (Accounting Review), “Бухгалтерские горизонты” (Accounting Horizons) и др.). Публикации AAA, касающиеся теории и принципов учета, носят рекомендательно прогнозный характер, отвечая на вопрос, каким должен быть учет, а не описывают существующие GAAP. Комитет AAA играет достаточно большую роль в разработке стандартов учета как с точки зрения развития теории, так и с точки зрения практических рекомендаций и отзывов на Меморандумы для обсуждения и Предлагаемые проекты стандартов, рассылаемые FASB.

Кроме вышеназванных, проблемами учета занимаются Институт управленческих бухгалтеров (Institute of Management Accountants), Институт финансовых руководителей (Financial Executives Institute) и ряд других.

Таким образом, мы рассмотрели деятельность организаций, разрабатывающих теорию и практику финансового учета, правила и процедуры, регулирующие ведение учета и составление отчетности и стандартизирующие учетный процесс в США. Все вышеназванные документы представляют собой “систему GAAP”.

Континентальная или европейская модель учета характерна для национальных учетных систем Франции, Германии, Австрии и некоторых других стран Европы. Близка по сути к этой модели национальная система ведения учета в Японии.

Для европейской модели характерны следующие особенности:

- ориентация учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;
- наличие законодательного регулирования учета;
- высокая степень вмешательства государства в учетную практику (то есть обязательное применение Плана счетов, утвержденного государством);
- обязательность следования утвержденным принципам отражения операций;
- тесная связь предприятий с банками, являющимися основными поставщиками капитала;
- консерватизм учетной практики;
- существенное отличие практики учета одной страны от практики учета другой.

Российская система бухгалтерского учета в настоящее время близка к континентальной модели.

Необходимо отметить, что в мировой учетной практике сложилась тенденция, по которой отчетность крупных европейских корпораций пересчитывается при публикации в соответствии со стандартами GAAP. Это объясняется рядом причин, а именно: стремлением европейских компаний вести биржевые операции на американских фондовых биржах, экспансией американских корпораций на европейский рынок, желанием привлечь американских инвесторов и др.

Южно-американская модель учета используется в странах Южной Америки – Бразилии, Аргентине, Боливии и других. Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом учет ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учета, используемые на предприятиях, достаточно унифицированы. В учете и отчетности большое внимание уделяется информации, необходимой для налоговых органов.

Необходимо отметить, что и в рамках каждой из существующих моделей учета и отчетности национальные системы отличаются друг от друга определенными нюансами. Наличие столь разных подходов к формированию систем учета с течением времени стало затруднять “общение” национальных предприятий на международном уровне, выход на международные рынки капитала, совместную деятельность компаний разных стран и вызвало необходимость разработки международных стандартов учета и отчетности.

Международные стандарты бухгалтерского учета – МСБУ (International Accounting Standards) или стандарты IAS представляют собой документы, определяющие общий для всех стран подход к составлению финансовой отчетности и предлагающие варианты учета отдельных средств или операций предприятия, разработанные международными организациями. Помимо собственно стандартов, в состав международных стандартов учета входят **Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for Preparation and Presentation of Financial Statements)**, в которых изложены основные принципы ведения учета и составления отчетности. Эти принципы можно считать общепринятыми в мировом масштабе, поскольку в той или иной форме они закреплены в учетных стандартах всех стран. С 1995 года эти принципы в большинстве своем были приняты и в России и задекларированы Положением по бухгалтерскому учету

«Учетная политика предприятия» от 28 июля 1994 г. (ПБУ 1/94), хотя, к сожалению, их практическое применение затруднено. Этим принципам на Западе придается большое значение, поскольку теоретические, на первый взгляд, положения оказывают существенное влияние на практику ведения учета и являются базой для принятия решений при отсутствии прецедентов. Более подробно принципы ведения учета будут рассмотрены ниже.

Международные стандарты разрабатываются **Комитетом по международным стандартам учета (International Accounting Standard Committee – IASC)**, который был создан в 1973 году соглашением между профессиональными бухгалтерами из десяти стран. В настоящее время этот комитет включает более ста членов – организаций из 75 стран. Основная задача этого комитета состоит в развитии бухгалтерских принципов, приемлемых и понимаемых во всем мире. К 1997 году разработано более тридцати учетных стандартов, касающихся различных аспектов ведения учета (основные положения стандартов IAS изложены в *приложении 2* Файла материалов).

Еще одной влиятельной международной организацией, занимающейся проблемами унификации учета на мировом уровне, является **Международная федерация бухгалтеров (International Federation of Accountants)**, созданная в 1977 году и разрабатывающая и публикующая **Международные стандарты аудита (International Auditing Standards)**.

Кроме вышеназванных, вопросами учета в международном масштабе занимаются ООН и Организация экономического сотрудничества и развития.

Необходимо отметить, что работа по унификации подходов к учету ведется не только на международном, но и на региональном уровне. *Обязательными* для исполнения компаниями европейских стран-членов ЕС являются Директивы ЕС. Наиболее важными из них в области учета являются 4-я Директива «Об унификации форм отчетности и правил их аудита» (25 июля 1978 года) и 7-я Директива «О принципах составления консолидированной отчетности» (13 июня 1983 года). Региональные организации существуют также в Африке, Южной Америке, странах Тихоокеанского региона.

Таким образом, можно констатировать, что к настоящему времени сложилась **международная система учета и отчетности**, которая представляет собой систему ведения учета и подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами и принципами, разрабатываемыми международными организациями.

Основной чертой международной системы учета и отчетности является то, что международные стандарты не являются обязательными и носят рекомендательный характер. Однако в силу объективных интеграционных процессов в развитии мирового хозяйства эти стандарты приобретают все большее значение как наиболее удобное средство взаимодействия между предприятиями различных стран. Они отличаются многовариантностью подходов к решению учетных проблем (например, возможность использования нескольких методов начисления износа основных средств, несколько методов учета запасов, несколько вариантов оценки финансовых вложений), они постоянно дорабатываются и изменяются, принимаются новые. В последние годы данный процесс протекает наиболее интенсивно, и в настоящий момент практически все стандарты находятся в стадии переработки.

При разработке международных учетных стандартов происходит обобщение бухгалтерского опыта, накопленного в разных странах. Следует отметить, что в силу различных причин стандарты IAS находятся под сильным влиянием практики ведения учета в США. Стандарты IAS и стандарты GAAP основаны на одинаковых концепциях ведения учета и составления отчетности. По сравнению с IAS стандарты GAAP являются более детальными, последние можно рассматривать как более подробное изложение первых. Основываясь

на этом, Международный комитет по бухгалтерским стандартам считает, что отчетность, подготовленная в соответствии со стандартами GAAP, соответствует международным стандартам. Однако американский Совет по стандартам финансового учета пока не дал подтверждения соответствия стандартов IAS принципам GAAP. Несмотря на это, в силу большей разработанности системы GAAP, а также в связи с тем, что в практическом плане от коммерческих структур нашей страны, получающих капитал со стороны западных инвесторов и кредиторов, последние запрашивают представление бухгалтерской отчетности в формате GAAP, мы будем рассматривать международную систему учета и отчетности на примере англо-американской системы учета, отдельно останавливаясь на характеристике стандартов IAS, их отличии от стандартов GAAP и сравнении тех и других с российской практикой бухгалтерского учета.

В настоящее время в России действуют шесть учетных стандартов:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94), утвержденное приказом Минфина России от 28 июля 1994 г. № 100;

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утвержденное приказом Минфина России от 20 декабря 1994 г. № 167;

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/95), утвержденное приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 50;

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96), утвержденное приказом Минфина России от 8 февраля 1996 г. № 10;

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/97), утвержденное приказом Минфина России от 15 июня 1998 г. № 25н;

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утвержденное приказом Минфина России от 3 сентября 1997 г. № 65н.

Что касается ценных бумаг, то их учет ведется в соответствии с приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами».

Соответствие основных международных учетных стандартов и стандартов GAAP российским принципам и стандартам бухгалтерского учета рассмотрено в приложении 3, 4 Файла материалов.

В настоящее время в России предпринимаются усилия по реформированию бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. 6 марта 1998 года была утверждена программа реформирования, а затем был разработан план по реализации этой программы (см. приложение 5 Файла материалов).

2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

Международные принципы финансового учета могут быть разделены на три большие группы:

1) качественные характеристики учетной информации, обобщаемой в отчетности;

2) принципы учета этой информации;

3) элементы финансовой отчетности.

В России большинство из этих принципов признаются либо прямо, либо косвенно или частично. Некоторые из них не нашли своего отражения в российском законодательстве совсем, однако, основная проблема состоит не только в признании этих принципов, но и в обеспечении практического

механизма использования уже задекларированных.

Рассмотрим подробнее каждую из этих групп. При изложении данного материала мы будем опираться в основном на международные стандарты. В США эти принципы объединены в трехуровневую систему, в Великобритании группы имеют несколько другие названия, однако в целом суть их остается неизменной.

2.1. Требования к качеству информации

Основное требование к учетной информации на Западе – это ее полезность для принятия решений различными группами пользователей. Чтобы информация была полезной, она должна обладать определенными характеристиками.

1. Понятность (understability). Это требование того, чтобы информация была понятной для пользователя, который обладает определенным уровнем знаний, что не означает исключения сложной финансовой информации из отчетности, если она необходима. В России этот принцип нигде не декларируется, однако подразумевается логикой порядка представления отчетности.

2. Уместность (relevance). Информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждать или исправлять прошлые оценки. На уместность информации влияет ее *содержание (nature)* и *существенность (materiality)*. Последняя является основной составляющей требования уместности. Информация считается существенной, если ее отсутствие или неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя. Еще одна характеристика уместности – это *своевременность информации (timeliness)*, которая означает, что вся значимая информация своевременно включена в финансовый отчет и такой финансовый отчет представлен вовремя, без задержки, которая могла бы потребоваться для выяснения каких-либо деталей. Неким аналогом принципа уместности в российской практике может служить требование полноты отражения всех хозяйственных операций за учетный период, хотя требование отражения всей информации не тождественно требованию отражения существенной информации.

3. Достоверность, надежность (reliability). Информация является достоверной, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность. Чтобы быть достоверной, информация должна удовлетворять ряду характеристик. Это такие характеристики, как:

а) правдивость (faithful representation). Это требование частично покрывается требованием документирования хозяйственных операций, представленным в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ;

б) преобладание экономического содержания информации над юридической формой (substance over form). Это требование в настоящее время сформулировано и в российских учетных стандартах, однако на практике этот принцип фактически не используется;

в) нейтральность (neutrality) – информация не должна содержать пристрастных оценок, т.е. информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата. Это требование отсутствует в российском законодательстве, и на практике информация является пристрастной, нацеленной на уменьшение налогообложения;

г) осмотрительность (prudence, conservatism) – в соответствии с международными стандартами правило осмотрительности отнесено к качественным

характеристикам информации, хотя очень часто это требование рассматривается как составляющая второй группы принципов – принципов ведения учета. Суть принципа осмотрительности состоит в большей готовности к учету потенциальных убытков, а не потенциальных прибылей, что выражается в создании резервов, и в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств – по наибольшей (правило оценки по наименьшей из рыночной и фактической стоимостей для активов). Отметим, что этот принцип действует только в состоянии неопределенности и не означает создания скрытых резервов или искажения информации. Принцип осмотрительности косвенно и частично признавался российским бухгалтерским законодательством, поскольку, во-первых, разрешено было создавать резерв по безнадежным долгам (другой вопрос – механизм его создания), во-вторых, инвестиции в ценные бумаги могли оцениваться по низшей из двух оценок: рыночной или балансовой. В настоящее время требование осмотрительности прямо записано в Положении по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (п. 2.3, абз. 2), однако практическое его применение затруднено;

д) в международной практике “достоверность” включает и такую характеристику, как требование *полноты* информации (completeness) с точки зрения как ее существенности, так и затрат на ее подготовку. Как отмечалось выше, требование полноты зафиксировано в российском законодательстве, но только как полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности. Ни о существенности, ни о затратах на получение информации там не говорится.

Кроме вышеназванных, в США, например, выделяют возможность *проверки* (verifiability) и *сопоставимости* (comparability) информации, что достигается *стабильностью* (consistency) используемых учетных методов.

Таким образом, качественные характеристики учетной информации предопределяют полезность данных финансовой отчетности для пользователей. В каждом конкретном случае та или иная характеристика становится более важной. Например, соблюдение принципа уместности может прийти в противоречие с принципом достоверности или принципом осмотрительности. В нахождении оптимального сочетания всех характеристик и проявляется профессионализм бухгалтера.

Следует отметить, что соблюдение всех вышеперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться с ограничением “затраты/выгоды”. Суть этого ограничения состоит в том, что выгода от полученной информации должна быть больше затрат на ее получение. В российской практике существует требование рациональности и экономности ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия, декларируемое Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, однако в полном объеме этот принцип не применяется.

В целом же выполнение всех требований к качеству учетной информации должно дать в результате правдивый, полный и полезный отчет о деятельности компании.

2.2. Принципы учета информации

В международных стандартах здесь выделены следующие принципы.

1. Принцип начислений (accrual basis). В соответствии с этим принципом операции записываются в момент их совершения, а не в момент оплаты денег, и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. Часто этот принцип разбивается на несколько составных частей:

а) собственно *принцип начислений*;

б) *принцип регистрации дохода (realization concept)* – доход отражается в том периоде, когда он заработан (earned), т. е. компания завершила все действия для его получения, и реализован (realized), т. е. получен, или явно может быть получен, а не когда получены деньги. Исключением являются метод поэтапного выполнения контракта (percent of completion) и метод продажи в рассрочку (installment);

в) *принцип соответствия (matching concept)* – в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Безусловно, часто достаточно сложно определить, привели ли данные расходы к доходам текущего периода. Поэтому есть специальные приемы: распределение расходов во времени специальным образом (например, распределение первоначальной стоимости основных средств путем начисления износа), отнесение затрат целиком на период (period cost). В целом действует следующее правило: если произведенные затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам – как расходы; если не приводят ни к каким выгодам – как убытки. Этот принцип тесно связан с определением элементов финансовой отчетности, о которых мы будем говорить несколько ниже.

В российском Положении по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” принцип начислений представлен как допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (п. 2.2, абз. 5), которые относятся к тому периоду, когда они имели место, вне зависимости от движения денежных средств. Ранее этот принцип был декларирован в Положении о бухгалтерском учете в РФ, но затем исключен из текста, поскольку российские предприятия на практике используют метод отражения реализации как по отгрузке, так и по оплате. Фактическое его признание обеспечивалось Положением о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и Планом счетов, а также правилом отнесения доходов и расходов на отчетный период, зафиксированным в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Однако, несмотря на задекларированность, принцип начислений в западном понимании в России не работает.

2. Принцип продолжающейся деятельности (going concern). Этот принцип означает, что предприятие нормально функционирует и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. То есть не существует ни необходимости (банкротство), ни намерения ликвидировать или существенно сократить деятельность предприятия по каким-либо причинам. Такая предпосылка служит основанием для включения различных статей в баланс по фактической себестоимости, а не по рыночной цене возможной реализации активов и обязательств в случае ликвидации и отражения в отчете о прибылях и убытках результатов текущей деятельности. В России этот принцип впервые отражен в Положении по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (п. 22, абз. 2). Необходимо отметить, однако, что механизм составления отчетности в случае ликвидации предприятия у нас пока не отработан.

Можно рассмотреть еще один принцип, который не отмечен в IAS, но выделяется в учетных принципах некоторых стран.

3. Принцип денежного измерителя (monetary measurment), в соответствии с которым вся хозяйственная деятельность оценивается с помощью единого денежного измерителя. Соблюдение данного принципа в отечественной практике очевидно. Однако необходимо подчеркнуть, что на Западе разработан целый ряд вариантов оценок, которые пока не используются в полном объеме в российском бухгалтерском учете. В целом можно выделить шесть видов применяемых оценок:

– **первоначальная стоимость (historical cost)** – сумма денег, затраченная на приобретение средств;

- **восстановительная стоимость или стоимость замещения (replacement value)** – сумма денег, которая должна быть уплачена в настоящий момент при необходимости замены существующих средств;
- **рыночная стоимость (market value)** – сумма денег, которая может быть получена при продаже существующих средств;
- **чистая стоимость реализации (net realizable value)** – сумма денег, которая реально может быть получена при реализации данного средства, т.е. это цена реализации за вычетом расходов на такую реализацию (в применении к дебиторской задолженности, которая должна отражаться в балансе по чистой стоимости реализации, это означает, что она должна отражаться за вычетом резерва по безнадежным долгам);
- **приведенная стоимость (present value)** – текущая стоимость будущего потока денежных средств (эта оценка обычно используется при отражении долгосрочных инвестиций и обязательств);
- **текущая рыночная («правдивая») стоимость (fair value)** – стоимость, по которой активы могут быть обменены между осведомленными и желающими это сделать сторонами в ближайшем будущем (часто используется как синоним рыночной стоимости активов).

И наконец, последняя группа принципов – элементы финансовой отчетности. Выделение элементов отчетности в разряд принципов связано с тем, что их понимание влияет на оценку пользователем деятельности компании и соответственно на принятие им определенного решения. Такие элементы финансового отчета, как активы, обязательства и капитал, связаны с финансовым состоянием предприятия, а доходы и расходы – с результатами его деятельности.

Рассмотрим их подробнее.

2.3. Элементы финансовой отчетности

1. Активы (assets). В международной практике под активами понимаются ресурсы, контролируемые предприятием и являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих экономических выгод предприятия. Такая трактовка отличается от российской, когда активами признаются средства предприятия, классифицированные по составу на определенную дату и составляющие левую часть баланса.

2. Обязательства (liabilities). Это существующие в настоящий момент обязательства компании, являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих изъятий ресурсов компании и уменьшения экономических выгод. Понимание обязательств также не соответствует принятому в России, где обязательства считаются источниками средств предприятия, сгруппированными в правой части баланса.

3. Капитал (capital; equity) – оставшаяся доля собственных активов предприятия после вычета обязательств. Такая трактовка капитала обусловлена тем, что в случае ликвидации предприятия кредиторы имеют приоритет перед собственниками, и их требования удовлетворяются в первую очередь. Понятие капитала в отечественной практике бухгалтерского учета появилось лишь в 1994 году с переименованием счета 85 в “Уставный капитал”.

4. Доходы (income) – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период, которое выражается в увеличении активов или уменьшении обязательств, результатом чего является увеличение капитала (увеличение капитала не за счет вкладов собственников).

5. Расходы (expenses) – уменьшение экономических выгод за отчетный период, которое выражается в уменьшении или потере стоимости активов или в увеличении обязательств, которые приводят к уменьшению капитала

(уменьшение капитала не за счет изъятий собственников). Убытки считаются, по своей сути, расходами и не выделяются в отдельный элемент финансовой отчетности.

Таким образом, принципы учета лежат в основе ведения всего процесса учета и составления отчетности.

3. ОБРАБОТКА БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПОДГОТОВКА ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

3.1. Формы финансовой отчетности

Система обработки бухгалтерской информации (Accounting Information System – AIS) существует для регистрации данных о хозяйственных операциях и их преобразования в форму, позволяющую пользователям этой информации принимать экономические решения в соответствии с их интересами и компетенцией. Она включает такие необходимые для этого компоненты, как журналы, книги, программное обеспечение и т. д., а также комплекс сложившихся в фирме установок, процедур и программ, определяющих порядок сбора и обработки данных как для нужд внутрифирменного управления, так и для подготовки отчетности, ориентированной на внешних пользователей.

Процесс финансового учета и составления отчетности строится на **основном бухгалтерском или балансовом равенстве (balance-sheet (accounting) equation)**, которое отражает взаимосвязь элементов финансовой отчетности. Основным видом балансового равенства следующий:

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

Основное бухгалтерское равенство указывает стоимость активов и показывает источники их формирования. Оно определяет связь счетов бухгалтерского учета, а также взаимосвязь форм финансовой отчетности.

При ведении бухгалтерского учета в соответствии с GAAP используются семь основных типов счетов, подразделяющихся на две категории:

1. **Постоянные счета:** активы, пассивы и капитал акционеров.

2. **Временные счета:** доходы, расходы, прибыли и убытки.

Постоянные счета не закрываются и переходят от одного отчетного периода к другому. Их данные отражаются в балансовом отчете.

Временные счета отражают изменения в постоянных счетах в ходе коммерческих операций компании. По окончании отчетного периода временные счета закрываются посредством переноса их остатков на постоянные счета.

Счета содержатся в Главной бухгалтерской книге, где они упорядочены в соответствии с планом счетов. Все счета нумеруются по определенной системе, которая у каждого предприятия своя. Например, все счета активов начинаются на 100, обязательств – на 200, капитала – на 300, доходов – на 400, расходов – на 500. План счетов представляет собой пронумерованный список статей, для которых ведутся счета. Конкретный состав плана счетов компании варьируется в зависимости от ее размеров и характера деятельности. В отличие от российских стандартов учета GAAP не предписывает соблюдения некоего плана счетов в директивном порядке. Компании пользуются значительной свободой в построении плана счетов.

Непосредственно бухгалтерская отчетность включает в себя различное количество отчетов, которое регламентируется правительством или стандартами соответствующих стран. В целом можно выделить следующие формы отчетности: 1) баланс или балансовый отчет (Balance Sheet); 2) отчет о финансовых результатах или отчет о прибылях и убытках (Income Statement, Profit and Loss Statement); 3) отчет о накопленной нераспределенной прибыли

(Statement of Retained Earnings); 4) отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows); 5) отчет об изменениях в собственном капитале (Statement of Changes in Owner's or Stockholder's Equity); 6) пояснительная записка или комментарии (Notes).

Рассмотрим более подробно формы отчетности, составляемые западными компаниями. Необходимо отметить, что традиционно на Западе приоритет отдавался отчету о прибылях и убытках, который считается более важной формой отчетности и по времени составляется до баланса (данные о прибыли, полученной в соответствии с этим отчетом, идут в баланс). Во многих западных учебниках отчет о финансовых результатах рассматривается до баланса, многие компании аналогично располагают формы отчетности. Однако после кризиса 80-х годов внимание пользователей стала привлекать не только прибыльность предприятий, но и их финансовая устойчивость. На основании даже поверхностного анализа баланса можно предсказать будущие проблемы или успех компании. Баланс обеспечивает пользователя необходимой информацией о количестве и качестве ресурсов предприятия, его обязательствах и собственных средствах. Кроме того, логика изложения бухгалтерского учета требует первым рассматривать баланс.

Более подробно мы будем рассматривать статьи баланса, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств в дальнейшем, здесь же ограничимся лишь кратким описанием отчетов, составляемых западными компаниями.

Баланс или балансовый отчет (Balance Sheet) – это бухгалтерский документ, отражающий финансовое состояние компании на определенную дату. Он содержит информацию об активах, обязательствах компании и о собственном капитале ее владельцев. В его основу положено основное бухгалтерское равенство, показывающее взаимосвязь между активами, обязательствами (пассивами) и собственным капиталом владельцев компании. Бухгалтерские статьи в балансе обычно классифицируются или группируются в экономически однородные блоки. Поэтому, говоря о балансе, обычно подразумевают классифицированный баланс (Classified Balance Sheet).

Адресная часть баланса должна содержать название компании, ее юридический статус и дату составления. Подчеркнем, что дата составления отчетности, в отличие от российской системы, может быть любой. Единственное требование – постоянство выбранной даты.

Порядок расположения статей в балансе может достаточно сильно варьироваться. В США актив расположен слева, пассив – справа; в Великобритании было принято обратное расположение, а в последнее время статьи записываются одна за другой. В целом могут быть выделены две формы баланса:

1. форма счета, или горизонтальная форма (account form);
2. форма отчета, или вертикальная форма (report form).

Как уже было сказано, первая характерна для США, вторая – для Великобритании. В настоящей статье будет рассматриваться горизонтальная форма, поскольку она более привычна для российского пользователя.

В соответствии с требованиями GAAP основные компоненты балансового отчета группируются и излагаются в следующем порядке:

- активы должны располагаться в порядке убывания их ликвидности (возможности обращения в наличные деньги). Такое расположение обусловлено тем, что платежеспособность компании является одной из основных характеристик ее места на рынке, а ликвидность статей определяет платежеспособность;
- обязательства должны располагаться в порядке, отражающем близость срока их погашения. Чем ближе срок, тем раньше должно быть показано обязательство;

- собственный капитал отражается в порядке его постоянства, то есть первыми показываются его разновидности, в наименьшей степени подверженные изменениям.

Таким образом, классифицированный баланс имеет следующий общий вид:

БАЛАНС	
Компания X на 31 декабря 199_ г.	
АКТИВЫ	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ
1. Текущие (оборотные) активы	1. Текущие (краткосрочные) обязательства
2. Долгосрочные инвестиции	2. Долгосрочные обязательства
3. Основные средства	3. Собственный капитал
4. Нематериальные активы	
5. Другие активы	

Отчет о прибылях и убытках, или Отчет о финансовых результатах (Income Statement, Profit and Loss Statement) аккумулирует информацию о доходах и расходах компании за прошедший период. Так же как в балансе, в адресной части этого отчета содержится информация о названии компании, названии самого отчета и о периоде, за который он составлен.

Отчет о прибылях и убытках может иметь **одноступенчатую форму (single-step)**, когда отдельно группируются все доходы и все расходы, а чистая прибыль составляет разницу между ними, и **многоступенчатую форму (multiple-step)**, которая более сложна и представляет собой последовательный расчет чистой прибыли при увязке соответствующих доходов и расходов. При наличии возможности использовать любую из этих форм вторая форма считается предпочтительнее. Мы будем рассматривать многоступенчатую форму.

С учетом требований международных стандартов многоступенчатая форма Отчета о финансовых результатах должна выглядеть так:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
Компания X
за 199_ г.

Выручка от реализации
–
Себестоимость реализованной продукции
<hr/>
Валовая прибыль
–
Операционные расходы
<hr/>
Прибыль от операционной деятельности
+ (–)
Другие прибыли и убытки
+ (–)
Случайные прибыли и убытки
<hr/>

Прибыль до налогообложения
–
Налог на прибыль
<hr/>
Чистая прибыль от нормальной деятельности
+ (–)
Прибыль (убыток) от прекращенных операций (за вычетом налога)
+ (–)
Экстраординарные прибыли и убытки (за вычетом налога)
+ (–)
Прибыли (убытки) в результате обобщенного эффекта от изменения учетной политики (за вычетом налога)
<hr/>
Чистая прибыль
<hr/> <hr/>
Чистая прибыль на одну акцию

Отчет о нераспределенной прибыли (Statement of Retained Earnings) обеспечивает пользователя развернутой информацией о величине накопленной нераспределенной чистой прибыли, которая представлена в балансе. Обычно он имеет следующую структуру:

Накопленная нераспределенная чистая прибыль на начало периода
+
Чистая прибыль за период
<hr/>
ИТОГО: накопленная чистая прибыль
–
Объявленные дивиденды (за прошедший год)
<hr/>
ИТОГО: накопленная нераспределенная чистая прибыль на конец периода

Иногда Отчет о нераспределенной прибыли присоединяется к Отчету о прибылях и убытках.

Отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flows) предоставляет информацию о движении денежных средств компании в результате трех видов деятельности и соответственно состоит из трех разделов:

- 1) денежные потоки от основной (операционной) деятельности;
- 2) денежные потоки от инвестиционной деятельности;
- 3) денежные потоки от финансовой деятельности.

Отчет об изменениях в собственном капитале (Statement of Changes in Owner's or Stockholder's Equity) отражает изменения в собственном капитале компании, происшедшие за определенный период, и показывает, как получилась цифра собственного капитала в балансе. Как правило, он имеет следующий вид:

Собственный капитал на начало периода
+
Инвестиции владельцев
+
Чистая прибыль за период
-
Изъятия владельцев
<hr/>
ИТОГО: собственный капитал на конец периода

В такой форме отчет составляется индивидуальными частными предприятиями. Для партнерств (товариществ) и корпораций он имеет несколько иной вид. В отчете о собственном капитале партнерств будет представлена информация о капитале каждого владельца, о чистой прибыли, приходящейся на долю каждого владельца, о процентах, начисляемых на капитал и его изъятия, и о заработной плате владельцев (если все эти моменты предусмотрены договором (соглашением) о партнерстве). Для корпораций в этом отчете раскрывается информация о количестве разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении акций, о выкупленных обратно акциях, о добавочном капитале, о накопленной нераспределенной прибыли и т. д., то есть вся информация, касающаяся собственного капитала компании. Такая информация может быть представлена (и обычно представляется) не в форме отдельного отчета, а как пояснения к финансовой отчетности.

Таким образом, рассмотрев формы финансовой отчетности, соответствующие международным стандартам, мы подошли к вопросу о порядке их составления, то есть к вопросу об учетном цикле в западных компаниях.

3.2. Учетный цикл предприятия

Учетный цикл в американских компаниях представляет собой алгоритм получения отчетности на основе первичных данных, состоящий из нескольких последовательных шагов. Его периодичность, как правило, составляет один год, который по выбору компании может как совпадать, так и не совпадать с календарным.

Цикл, или алгоритм учета, состоит из 10 этапов (шагов), причем некоторые из них могут быть слиты воедино в зависимости от используемых в той или иной компании процедур и технологий учета, внедрения средств его компьютеризации.

Рассмотрим каждый из этапов учетного цикла более подробно.

Шаг 1. Определение операций и событий, подлежащих учету. Учету подлежат операции и события, вызывающие изменения в ресурсах и/или обязательствах фирмы. Они отражаются соответствующими журнальными проводками и делятся на три группы:

1. *Обмен ресурсами и обязательствами между данной фирмой и внешней по отношению к ней организацией.*

2. *Внутрифирменные хозяйственные операции, отражающиеся на состоянии ресурсов и обязательствах данной компании, но не предполагающие участия внешнего контрагента.*

3. *События во внешней по отношению к компании социально-экономической среде, находящиеся вне контроля со стороны данной фирмы.* Примером таковых могут послужить изменения в рыночной стоимости ее активов и обязательств или потери от несчастного случая.

Как правило, хозяйственные операции сопровождаются соответствующими им *первичными документами*, в которых на бумаге указываются характер операции, участвующие в ней стороны, дата, сумма в долларах и т.д. Они играют важную роль и в компьютеризированных системах учета, и в системах, когда учет производится вручную.

Шаг 2. Журнальная запись операций и событий. В международной практике, как правило, используются два вида журналов: один общий и несколько специальных. В **общий журнал** заносятся единичные, не повторяющиеся периодически записи, а также записи, в дальнейшем переносимые на редко используемые счета. Повторяющиеся же однородные записи заносятся в **специальные журналы** продаж, закупок, денежных поступлений и т.д.

Данный шаг в цикле бухгалтерского учета фирм США не является абсолютно необходимым; его можно и сократить путем непосредственного занесения данных о хозяйственных операциях на соответствующие счета.

Шаг 3. Проводка журнальных записей в бухгалтерские книги. Процесс проводки состоит в распределении данных журнала между отдельными счетами. При этом происходит переклассификация записей из хронологической в классификацию в соответствии с планом счетов в бухгалтерской книге компании. Как правило, эти данные хранятся на электронных носителях.

В американских компаниях используются два типа книг: **Главная книга (general ledger)** и **вспомогательные (subsidiary ledgers)**. Главная книга содержит набор счетов компании, упорядоченный в соответствии с приведенными выше семью типами счетов. Вспомогательные книги служат для ведения отдельных конкретных входящих в главную книгу счетов, каждый из которых, в свою очередь, состоит из нескольких отдельных счетов. Примером счетов, для ведения которых используется отдельная вспомогательная книга, может послужить счет дебиторской задолженности в компании, у которой много постоянных покупателей, по каждому из которых ведется индивидуальный счет дебиторской задолженности.

Шаг 4. Подготовка неоткорректированного пробного баланса. Данный баланс включает счета Главной книги в такой последовательности: активы, пассивы, акционерный капитал и временные счета. Он составляется в конце отчетного периода, лишь после внесения всех журнальных записей и их проводки по книгам.

Пробный баланс (Trial balance) является обязательным этапом обобщения данных, предшествующим составлению бухгалтерской отчетности. Он представляет собой таблицу, содержащую сальдо всех счетов Главной книги. Пробный баланс является отправной точкой для дальнейшего внесения корректировочных записей и процесса составления годовой отчетности в целом.

Шаг 5. Запись в журнал и проводка корректировочных журнальных записей. **Корректировочные журнальные записи (Adjusting Journal Entries – AJEs)**, как правило, необходимы в ситуациях отсутствия или несвоевременности поступления первичного документа, указывающего на необходимость отразить событие или операцию в бухгалтерском учете. Обычно такие записи не делаются по операциям с наличными средствами.

Многие хозяйственные процессы в компании продолжительны во времени (начисление амортизации, процента), в то время как их отражение носит дискретный характер. Их постоянная запись дорогостояща и нецелесообразна, поэтому они отражаются в конце отчетного периода.

AJEs служат для корректировки бухгалтерских оценок по мере поступления новой, более точной информации. Однако их главное предназначение состоит в обеспечении соблюдения стандартов финансового учета, требующих его ведения методом начисления (*accrual basis accounting*), в свою очередь предполагающего соблюдения принципов регистрации дохода и соответствия доходов и расходов, рассмотренных в предыдущей теме. AJEs заносятся в общий журнал и затем проводятся по счетам.

Характер многих AJEs зависит от метода отражения платежей и поступлений наличных средств, которые предшествуют признанию затрат или дохода. Согласно GAAP американские компании могут использовать по своему усмотрению один из следующих двух методов:

- **стандартный метод (*standard recording method*)** – выплаченная поставщику предоплата товара или услуги учитывается как актив, полученная от покупателя предоплата учитывается как пассив;

- **целесообразный метод (*expedient recording method*)** – предоплата поставщику проводится как затраты до получения соответствующих товаров и услуг; предоплата, полученная компанией от ее покупателя, проводится как доход до отгрузки ему соответствующих товаров и услуг. При товарном погашении предоплаты в течение отчетного периода данный метод не предполагает корректирующих записей. Однако если часть из соответствующих доходов или расходов относится к будущему периоду, такие записи необходимы.

AJEs классифицируются по трем категориям.

1. *Отсрочки (*deferrals*)* возникают, когда платежи осуществляются в период до момента отражения дохода или расхода, то есть когда-либо предоплачиваются расходы, либо поступают доходы, охватывающие более чем один учетный период. Предоплата и доходы учитываются в данном случае соответственно как активы и обязательства.

2. *Начисления (*accruals*)* возникают, когда платежи полностью или частично осуществляются в учетный период *после* момента отражения доходов и расходов. Например, невыплаченная в конце года зарплата, которая будет выплачена после 1 января нового года, начисляется как затраты на заработную плату предыдущего года в соответствии с принципом сопоставления.

3. *Прочие корректировочные журнальные записи* не подпадают в приведенные категории и отражают следующие операции:

- переклассификацию постоянных счетов;
- оценку предстоящих затрат (например, на сомнительные долги);
- распределение издержек по видам продукции (например, амортизационных отчислений);
- учет затрат на проданные товары и потерь товарно-материальных запасов;
- исправление ошибок.

Шаг 6. Подготовка скорректированного пробного баланса. Скорректированный пробный баланс является результатом проводки по счетам обычных и корректировочных журнальных записей. Он используется для сверки равенства дебетов и кредитов после внесения AJEs. Данный баланс включает балансы всех счетов, которые указываются в финансовой отчетности компании, за исключением нераспределенной прибыли.

Шаг 7. Подготовка финансовых отчетов. Основой подготовки отчета о прибылях и убытках, отчета о нераспределенной прибыли и балансового отчета служит непосредственно скорректированный пробный баланс. При этом в первую очередь составляется отчет о прибылях и убытках, поскольку для вычисления нераспределенной прибыли надо сначала знать чистую прибыль. Окончательный баланс нераспределенной прибыли вычисляется непосредст-

венно на основе отчета о ней, а не скорректированного пробного баланса.

Балансы временных счетов переносятся в отчет о прибылях и убытках, а постоянных – в балансовый отчет.

Шаг 8. Запись в журнал и проводка записей, закрывающих соответствующие счета. При помощи данного рода записей закрываются временные счета, отражающие *доходы и дивиденды*. Закрытие счетов заключается в сведении к нулю их балансов. Закрывающие записи заносятся в общий журнал и проводятся по счетам в конце учетного периода. Из постоянных счетов, которые не закрываются и балансы которых переносятся на следующий период, в процессе закрытия временных счетов используется лишь счет нераспределенной прибыли.

Шаг 9. Подготовка пробного баланса после закрытия счетов. В составленном после закрытия временных счетов пробном балансе приводятся только сальдо постоянных счетов. Цель этого шага состоит в сверке равенства сумм дебетов и кредитов после осуществления закрывающих временные счета записей, что особенно важно для компаний, использующих большое количество счетов.

Шаг 10. Запись в Журнал и проводка записей, аннулирующих корректировочные. После журнальной записи и проводки по счетам корректировочных записей счета компании в принципе готовы для использования в следующем учетном периоде. Однако многие компании считают для себя более удобным использовать **журнальные записи, аннулирующие корректировочные записи (обратные проводки)(reversing journal entry – RJE)**, ведущие к отсрочке отражения доходов или расходов, начисляемых в соответствии с целесообразным методом, или к начислению в отчетном периоде доходов и расходов, реально имеющих место в последующем периоде. RJE делаются по усмотрению компании и допускаются “Общепринятыми принципами бухгалтерского учета”.

Основными характеристиками RJE являются:

- датирование днем, следующим за днем завершения отчетного периода;
- использование тех же счетов, что и при AJE, но с противоположно направленным начислением дебетов и кредитов;
- проводка по счетам.

Рассмотрев формы финансовой отчетности и порядок их составления (учетный цикл), мы подошли к вопросу о содержании финансовой отчетности западных компаний и будем подробно рассматривать сначала статьи баланса, затем каждый из остальных финансовых отчетов, а также стоящие за ними учетные проблемы.

4. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И КРАТКОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Баланс в соответствии с американской практикой начинается с текущих (оборотных) активов. Под **текущими (оборотными) активами (Current Assets)** понимаются средства, которые предполагается превратить в деньги, потребить, использовать или продать в течение одного года, начиная с даты составления баланса или операционного цикла, если он более продолжителен. В российской практике оборотные активы понимаются в целом так же. Основное различие состоит в оценке статей, включаемых в этот раздел.

В разделе текущих (оборотных) активов выделяются следующие статьи:

- денежные средства (Cash);

- краткосрочные финансовые вложения (легко реализуемые ценные бумаги) (Marketable Securities);
 - дебиторская задолженность (Receivables; Debtors);
 - товарно-материальные запасы (Inventories; Stock);
 - выданные авансы или prepaid расходы (Prepaid Expenses).
- Рассмотрим учет и отражение в отчетности наиболее ликвидных статей текущих активов – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

4.1. Учет и отражение в отчетности денежных средств

К **денежным средствам** относятся монеты, банкноты, валюта, текущие и депозитные счета в банках, на использование которых нет никаких ограничений. Если использование денежных средств ограничено, то они, как правило, классифицируются как финансовые вложения (инвестиции).

Денежные средства компании подразделяются на две категории: денежные средства в кассе (cash on hand) и денежные средства в банке (cash in bank).

К денежным средствам также относятся:

- банковские переводные векселя (bank drafts) – переводные векселя, выданные банком на банк;
- денежные переводы (money orders) – чеки, выписанные банком получателю платежа взамен полученных от кого-либо денежных средств;
- чеки, подписанные кассиром банка (cashier's checks), – чек, выписанный кассиром банка на этот же банк, то есть обязательство банка;
- чеки, удостоверенные банком (certified checks), – чек с подписью банка о гарантии платежа;
- персональные чеки (personal checks) – чеки, выданные физическими лицами;
- сберегательные счета (saving accounts).

Особый вид денежных средств представляют собой **денежные эквиваленты**. К ним относятся высоколиквидные ценные бумаги со сроком погашения обычно менее трех месяцев (в основном государственные), которые могут быть реально и быстро обращены в денежные средства за заранее известную сумму.

Денежные средства отражаются в отчетности по *объявленной или фактической стоимости (stated value)*.

Учет средств в иностранной валюте в США аналогичен российскому: их отражают в долларовом эквиваленте по курсу на дату составления баланса.

Необходимо отметить, что согласно стандартам GAAP, все денежные средства учитываются на одном счете бухгалтерского учета, а в балансе обычно показываются одной строкой.

4.2. Учет и отражение в отчетности краткосрочных финансовых вложений (инвестиций)

В целом можно выделить три вопроса, касающиеся учета финансовых вложений: 1) понятие и классификация финансовых вложений; 2) их оценка; 3) отражение информации, касающейся финансовых вложений в отчетности.

Как правило, для целей учета финансовые вложения делятся на две большие группы: а) краткосрочные финансовые вложения (инвестиции) и б) долгосрочные финансовые вложения (инвестиции).

Необходимо отметить, что в системе GAAP в настоящее время действуют новые стандарты, которые не подразделяют финансовые вложения на

краткосрочные и долгосрочные. Стандарт № 12 «Учет некоторых видов ценных бумаг» классифицирует финансовые вложения следующим образом.

1. *По целям произведенного вложения.* Если предприятие приобрело ценные бумаги с целью извлечения спекулятивного дохода от их перепродажи, то такие вложения относят к **текущим** финансовым вложениям.

К этой же группе относят вложения в ценные бумаги, осуществленные в целях страхования инфляционных рисков.

Ценные бумаги, приобретенные с целью получения регулярного дохода (в форме дивидендов, процентов и т. п.) или с целью установления контроля над объектом инвестиций, относят к **нетекущим** финансовым вложениям.

2. *По критерию рыночной котировки.* Ценные бумаги, по которым имеется биржевая котировка, рассматриваются Стандартом 12 как **рыночные** ценные бумаги. Ценные бумаги, по которым нет биржевого рынка или их котировки неизвестны в силу объективных причин, носят название **нерыночных** ценных бумаг.

3. *По критерию отношений собственности.* Некоторые ценные бумаги подтверждают право инвестора на часть собственности объекта инвестиций. Их называют **долевыми** ценными бумагами.

Долговые ценные бумаги (облигации, финансовые векселя) не предоставляют инвестору права собственности на имущество объекта инвестиций.

4. *По критерию возможности оказывать влияние на объект инвестиций.* Данный критерий важен для учета долгосрочных (нетекущих) вложений в долевыми ценные бумаги.

В соответствии с международными стандартами (стандарт IAS № 25) **краткосрочные финансовые вложения (инвестиции) (Short-term Investments; Marketable Securities)** – это вложения компании в легко реализуемые рыночные ценные бумаги с целью помещения временно свободных денежных средств на срок менее одного года или операционного цикла, в зависимости от того, что продолжительнее. В балансе они отражаются в составе текущих (оборотных) активов, тогда как долгосрочные финансовые вложения отражаются в балансе отдельной строкой между оборотными активами и необоротными или включаются в состав необоротных активов. Краткосрочные финансовые вложения должны удовлетворять двум условиям:

- в любой момент эти ценные бумаги могут быть легко реализованы на рынке (ready marketable);
- предполагается, что при необходимости погашения краткосрочных обязательств эти ценные бумаги будут превращены в денежные средства в течение одного года (intention to convert).

В различных странах в состав краткосрочных инвестиций включаются различные виды ценных бумаг.

Рыночной стоимостью (ценой) ценных бумаг являются данные котировок ценных бумаг на фондовых биржах. Рыночной ценой в Российской Федерации можно считать данные котировок ценных бумаг на биржах Российской торговой системы РТС-1 и РТС-2, а также иные (в том числе региональные) котировки.

Согласно GAAP, а также международным стандартам IAS, в **цену приобретения (себестоимость) ценных бумаг (low of cost market – LCM)** включаются стоимость их покупки и *разумные, обычные (нормальные) и целесообразные* накладные расходы: оплата брокерских, консультационных услуг и т. п.

Рассмотрим учетные проблемы краткосрочных финансовых вложений на примере *вложений в долевыми рыночные ценные бумаги.*

Вложения в долевыми рыночные ценные бумаги должны быть отражены в отчетности по наименьшей оценке *всего портфеля* ценных бумаг.

Пример 1. Предприятие имеет следующую структуру вложений в рыночные ценные бумаги (долл. США):

Наименование ценной бумаги	Себестоимость	Рыночная стоимость
A	40	20
B	35	55
C	65	60
Итого	140	135

В этом случае финансовые вложения будут отражены в отчетности в сумме 135 долл., несмотря на то, что в этом случае происходит индивидуальное увеличение стоимости ценной бумаги B на 20 долларов.

5. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В этом разделе будут рассмотрены общие правила отражения дебиторской задолженности в балансе, виды дебиторской задолженности, порядок ее признания и оценки, а также возможности ее ликвидации.

Под **дебиторской задолженностью (receivables** – амер.; **debt, debtors** – англ.) понимаются обязательства покупателей или других контрагентов бизнеса перед компанией, например, по выплате денег за предоставление товаров или услуг. В целом она подразделяется на *текущую дебиторскую задолженность (current receivables)*, которая должна быть погашена в течение одного года или операционного цикла (в зависимости от того, что продолжительнее) и *нетекущую задолженность (noncurrent receivables)*.

Мы будем рассматривать текущую дебиторскую задолженность, называя ее в дальнейшем просто дебиторской задолженностью (поскольку именно она представлена в первом разделе «Текущие активы» баланса), на примере практики США.

Обычно дебиторская задолженность в балансе представлена по вышеперечисленным группам (видам):

- счета к получению (задолженность по счетам);
- векселя к получению;
- дебиторская задолженность, не связанная с реализационной деятельностью (как правило, в силу специфики статей с детальной расшифровкой).

Отметим еще раз, что решение о порядке расположения различных видов дебиторской задолженности в балансе и степени детализации этих статей принимает сама компания, и соответственно у различных компаний состав и структура дебиторской задолженности в балансе будут различны в отличие от российского баланса, жестко регламентирующего форму представления этой статьи.

Рассмотрим учетные проблемы, связанные с дебиторской задолженностью, на примере ее самого распространенного вида – счетов к получению.

5.1. Счета к получению

Счета к получению (дебиторская задолженность по счетам) – это вид дебиторской задолженности, который возникает при продаже товаров по

“открытому счету”, без письменного обязательства покупателя оплатить счет. При нормальных условиях деньги по счету должны быть получены в течение 30-60 дней, и дебиторская задолженность существует в результате предоставления краткосрочного кредита продавцом покупателю.

Существуют три бухгалтерские проблемы, связанные со счетами к получению:

1) *признание дебиторской задолженности по счетам* (recognition) – что считать дебиторской задолженностью по счетам?

2) *оценка счетов к получению* (valuation) – в какой оценке или по какой стоимости отражать дебиторскую задолженность по счетам?

3) *“ликвидация” (сбор) дебиторской задолженности по счетам* (disposition) – как получить деньги по неоплаченным счетам и отразить это в бухгалтерских записях?

5.1.1. Признание дебиторской задолженности по счетам

Вопрос о том, что считать дебиторской задолженностью, для российского практика не вызывает затруднений: сумма счета, которая должна быть оплачена, отражается по дебету счета 62 (76) и кредиту счета 46. На Западе дебиторская задолженность широко распространена в результате существования гибкой системы многочисленных скидок.

Скидки, предоставляемые покупателю, можно подразделить на две большие группы:

1. **Торговые скидки (trade discounts)** – это процентные скидки от базовой цены. Многие фирмы торгуют по каталогам или имеют общий список цен (price list). Чтобы часто не менять цены (во время сезонных распродаж, при продаже постоянному клиенту, при реализации различного количества товара и т. д.), используют торговую скидку как процент от основной цены. При продаже со скидкой счет выставляется на чистую сумму (базовая цена минус скидка), и соответственно дебиторской задолженностью признается эта чистая сумма.

2. **Скидки за оплату в срок** – это скидки в зависимости от срока оплаты (cash discounts, sales discounts).

Именно скидки за оплату в срок создают проблему признания дебиторской задолженности. Существует два метода отражения этих скидок в бухгалтерском учете.

А. **Валовый метод (gross method)**. Это наиболее широко используемый на практике метод. Суть его состоит в следующем: продажа и дебиторская задолженность записываются на общую (валовую), без скидки, сумму выставленного счета. Скидки будут отражаться только в том случае, когда оплата произведена в течение периода действия скидки. Для их записи существует контрсчет к счету продаж, который в конце года появится в отчете о прибылях и убытках как корректирующая статья (вычитается) к общей величине выручки от продаж при расчете чистой выручки от продаж. Другой корректирующей статьей может быть счет “Возврат товаров и скидки” (Sales returns and allowances), также имеющий дебетовое сальдо и отражающий информацию о сумме возвращенных товаров или других предоставленных скидках.

Б. **Чистый метод (Net method)**. При использовании этого метода скидка трактуется несколько иначе. Считается, что скидка, не полученная покупателем, – это “наказание или штраф”, который он должен платить, поскольку приобретает товары в кредит, а не за наличный расчет, и платит позже периода действия скидки.

Таким образом, первоначально продажа и дебиторская задолженность записываются за вычетом скидок, а в ситуации, когда покупатель не использует скидки, появляется кредитовый счет “Потерянные (упущенные) скидки за оплату в срок” (“Cash (Sales) Discounts Forfeited”). Впоследствии он появляется в

отчете о прибылях и убытках как статья дохода.

Некоторые западные бухгалтеры считают, что использование чистого метода более правильно, поскольку он в большей степени отвечает принципу осмотрительности: доходы и активы оцениваются по наименьшей из возможных стоимостей.

Таким образом, дебиторская задолженность по счетам оценивается и отражается в отчетности по **чистой стоимости реализации**, т. е. сумме денег, которая реально может быть получена в результате ее погашения.

5.1.2. Оценка дебиторской задолженности по счетам

Проблема оценки дебиторской задолженности возникает в момент составления финансовой отчетности. Для определения чистой стоимости реализации (*net realisable value*) необходимо оценить, какова чистая сумма денег, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности по счетам. Следует отметить, что эта сумма, как правило, отличается от юридически причитающейся величины. Необходимы две корректировки (действует принцип осмотрительности):

- 1) оценка и учет безнадежных долгов;
- 2) оценка возможных возвратов товаров и скидок.

А. Оценка и учет безнадежных долгов (uncollectible (bad) debt). Наличие безнадежного долга представляет собой потерю выручки от продажи или убыток, что требует соответствующего снижения величины дебиторской задолженности по счетам (баланс) и уменьшения прибыли (отчет о прибылях и убытках).

Существует два подхода или метода списания безнадежных долгов.

1. Метод прямого списания (direct write-off). Согласно этому методу, не делается никаких предварительных оценок или записей безнадежных долгов. Безнадежный долг отражается по счетам в тот момент, когда точно выясняется, что данный счет не будет оплачен: убыток записывается путем кредитования счета "Счета к получению" и дебетования счета "Расходы на покрытие безнадежных долгов" ("Bad Debt Expense"). Однако, несмотря на свою простоту и очевидность, этот метод имеет ряд недостатков: сложно точно определить момент времени, когда задолженность можно считать безнадежной; часто он ведет к нарушению принципа соответствия доходов и расходов данного периода, в результате его использования дебиторская задолженность по счетам в балансе не может быть оценена по чистой стоимости реализации. Поэтому данный метод можно использовать лишь в тех случаях, когда величина списываемой безнадежной задолженности не является существенной.

2. Метод начисления резерва (allowance method).

В этом случае делается оценка возможной величины безнадежных (сомнительных) долгов либо на основе общей величины продаж (как правило, чистых продаж, без возвратов товаров и скидок), либо на основе общей величины дебиторской задолженности, и на эту сумму начисляется резерв путем *дебетования* счета "Расходы на покрытие безнадежных долгов" и *кредитования* счета "Резерв на покрытие безнадежных долгов" ("Allowance for uncollectible (bad) debts"). Последний является оценочным контрсчетом к счету "Счета к получению". В балансе он показывается в активе следующей строкой после счетов к получению, соответственно имеет кредитовое сальдо и при подсчете суммы баланса вычитается из статьи дебиторской задолженности по счетам.

В результате использования такого метода принцип соответствия доходов и расходов данного периода не нарушается, однако его применение требует проведения грамотной и высококвалифицированной кредитной политики.

Как уже было отмечено, оценка возможной величины безнадежных долгов может быть сделана либо на базе общей величины продаж (как процент от общей величины продаж) (Percentage of Sales Approach), либо на базе общего количества счетов к получению (Percentage of Receivables Approach). Первый иногда называют подходом с точки зрения отчета о прибылях и убытках, второй – подходом с точки зрения баланса.

В первом случае исходя из опыта прошлых лет рассчитывают долю (процент) безнадежных долгов в общем объеме продаж (или в объеме продаж определенным покупателям) и применяют этот процент (умножают) к величине продаж текущего года (продаж определенным покупателям), получая таким образом величину резерва на покрытие безнадежных долгов и соответственно списываемых расходов текущего года.

На эту сумму делается проводка:

Д	Расходы на покрытие безнадежных долгов
К	Резерв на покрытие безнадежных долгов

При использовании этого подхода начальное сальдо на счете “Резерв на покрытие безнадежных долгов” не имеет значения. Основной акцент здесь сделан на соблюдении принципа соответствия доходов и расходов данного периода.

Во втором случае на базе прошлых лет рассчитывается процент безнадежных долгов в общем объеме дебиторской задолженности по счетам, который применяется (умножается) к величине дебиторской задолженности по счетам текущего года. Такой процент может быть исчислен либо на базе всей суммы дебиторской задолженности по счетам (composite rate), либо на основании ранжированной дебиторской задолженности по счетам, сгруппированной в зависимости от срока оплаты (aging of accounts receivable) (соответственно, рассчитанный процент по данной группе будет умножаться на величину дебиторской задолженности данной группы текущего года).

Б. *Оценка возможных возвратов товаров и скидок (Sales Returns and Allowances)*. Кроме резерва по сомнительным долгам, компания может создавать другие виды резервов, в частности резерв на покрытие возврата товаров и скидок.

Если возврат товаров произошел в течение текущего отчетного периода или если продажа произошла в конце текущего отчетного периода, а возврат и предоставление скидок – в начале следующего, но величина возврата и скидок небольшая, то они отражаются на счетах того отчетного периода, когда произошли, следующей записью:

Д	Возврат товаров и скидки
К	Счета к получению

Счет возврата товаров и скидок является контрсчетом к счету “Продажи” и вычитается из него в отчете о прибылях и убытках.

Однако если величина продаж в конце отчетного периода составляет значительную величину, например фирма завершает выполнение крупного контракта, а из опыта предшествующих лет известно, что средний процент возврата (или корректировок в цене) равен, предположим, 5%, то в текущем отчетном периоде необходимо сделать корректировку суммы продаж, чтобы не исказить чистую прибыль за период, поскольку величина возврата и скидок является существенной. В этом случае резерв начисляется следующей проводкой:

Д	Возврат товаров и скидки
К	Резерв на покрытие возврата товаров и скидок

Соответственно сумма счета “Возврат товаров и скидки” вычитается из объема продаж, а сумма счета “Резерв на покрытие возврата товаров и скидок”, являющегося контрсчетом к счету “Счета к получению”, вычитается из величины дебиторской задолженности по счетам при расчете суммы баланса.

Таким образом, мы рассмотрели, как работает механизм оценки дебиторской задолженности по счетам и методы учета ряда необходимых корректировок, используемых западными компаниями.

5.1.3. Политика ликвидации (сбора) дебиторской задолженности по счетам

Компания может нуждаться в деньгах до того, как будет оплачена ее дебиторская задолженность по счетам. Право требовать дебиторскую задолженность является таким же объектом частного права, как товары, недвижимость и т. п. И потому оно может быть передано кредитором другому лицу. Предприятие может использовать свою дебиторскую задолженность для получения денежных средств или других активов от третьей стороны, а не от покупателя. Такая передача третьему лицу права требовать дебиторскую задолженность называется **ликвидацией (сбором) дебиторской задолженности по счетам**.

Существует два основных способа ликвидации дебиторской задолженности по счетам: 1) передача дебиторской задолженности по счетам в залог и 2) продажа дебиторской задолженности по счетам.

Передача дебиторской задолженности по счетам в залог (Assignment of Accounts Receivable). В данном случае владелец дебиторской задолженности занимает деньги у некоего кредитора, выписывая обычный вексель и передавая в залог дебиторскую задолженность в качестве обеспечения. Если он не может оплатить вексель к назначенной дате, то к кредитору переходит право конвертации отданной в залог дебиторской задолженности в деньги. В случае “общей передачи” (general assignment) вся дебиторская задолженность служит обеспечением векселя; на сумму полученных от кредитора денег делается запись по *дебету* счета “Денежные средства” и *кредиту* счета “Векселя к оплате” (Notes Payable); никаких дополнительных записей к счету “Счета к получению” не делается, а информация о такой передаче дебиторской задолженности раскрывается в пояснениях (notes) к балансу. Существуют также специфические типы передачи (special assignment), оговаривающие право сбора денег по дебиторской задолженности по счетам, плату за оказываемые услуги, количество определенных счетов к получению, которые служат обеспечением, и др.

Продажа дебиторской задолженности по счетам (Sale of Accounts Receivable). Компания может продать право на получение денег по дебиторской задолженности **факторной фирме**, то есть фирме, специализирующейся на операциях по скупке прав на взыскание дебиторской задолженности по счетам, называющихся **факторингом или факторными операциями**. Как правило, факторные фирмы за свои услуги берут комиссию 1% и более от суммы приобретаемой дебиторской задолженности. Обращение к услугам факторной компании может быть как нормальным элементом политики компании в получении денег по дебиторской задолженности по счетам, так и экстренным выходом при продаже определенной части дебиторской задолженности по счетам, в том числе и безнадежной.

Продажа дебиторской задолженности может осуществляться *без регресса*, т. е. без права обратного выкупа (without recourse), и *с регрессом* (with recourse).

При продаже дебиторской задолженности без регресса покупатель, факторная фирма, берет на себя риск получения денег и возможных убытков. Это продажа в полном смысле слова, по форме и по сути, так как передаются и право, и риск, и выгоды. Как и при продаже любого актива, *дебетуется* счет денежных средств на сумму получаемых денег и *кредитуется* счет «Счета к получению» на сумму передаваемой дебиторской задолженности. Одновременно разница между этими двумя величинами (оплата услуг факторной фирмы и другие удержания) отражается по *дебету* счета «Убытки от продажи дебиторской задолженности по счетам» («Loss on Sale of Accounts Receivable»).

При продаже дебиторской задолженности с регрессом продавец гарантирует покупателю оплату в случае, если дебитор отказывается (не может) заплатить. Существует много споров о том, является ли такая передача продажей, поскольку, с одной стороны, часть рисков и выгод передается, а с другой – остается риск, связанный с получением дебиторской задолженности. В США, например, такая передача дебиторской задолженности по счетам может записываться либо как продажа, либо как заем в соответствии с установленными Комитетом по стандартам финансового учета (FASB) правилами. Передача с регрессом записывается как продажа в случае выполнения трех условий:

- 1) передающая сторона отказывается от будущих экономических выгод, связанных с дебиторской задолженностью;
- 2) обязательства передающей стороны по условиям регресса можно оценить с достаточной степенью уверенности;
- 3) принимающая сторона не может требовать от передающей стороны повторной (возвратной) покупки (repurchase) дебиторской задолженности.

Если не выполняются эти три условия, то передача с регрессом учитывается как заем.

При трактовке передачи как продажи бухгалтерские записи аналогичны записям продажи без регресса. При трактовке передачи как займа *дебетуется* счет денежных средств на получаемую сумму, *кредитуется* счет «Обязательства по переданным счетам к получению» («Liability on Transferred Accounts Receivable») на сумму передаваемой дебиторской задолженности и одновременно *дебетуется* на счет «Скидка по переданным счетам к получению» («Discount on Transferred Accounts Receivable»), которая затем амортизируется в течение периода займа на счет расходов по выплате процентов.

Таким образом, мы рассмотрели вопросы, связанные с учетом основного вида дебиторской задолженности – счетов к получению.

Необходимо коротко охарактеризовать учет еще одного распространенного вида дебиторской задолженности – векселей к получению.

5.2. Векселя к получению (Notes Receivable)

Получение товарного векселя от покупателя согласно системе GAAP отражается в учете записью:

Д счета «Векселя к получению»
К счета «Счета к получению».

Доходы (процент) и расходы (дисконт) по таким векселям отражаются векселедержателем в момент их получения. Доходы относятся на счет прибылей и убытков по статье «Доходы в виде процентов», а расходы отражаются по статье «Расходы на выплату процентов».

Если полученный от покупателя вексель продается с дисконтом (банку или другому юридическому лицу, в том числе в качестве оплаты работ, товаров), то подобный дисконт отражается в Счете прибылей и убытков по статье «Расходы на выплату процентов».

В балансе векселя к получению отражаются так же, как и счета к получению, – по чистой стоимости реализации. Может быть создан также резерв, аналогичный резерву по дебиторской задолженности. В этом случае резервный оценочный счет по сомнительным векселям записывается со знаком «–» в активе баланса.

Возможность «ликвидации» векселей к получению – это процесс дисконтирования векселей в банках или других финансовых организациях.

Рассмотренные вопросы учета векселей относятся к краткосрочным векселям. При учете долгосрочных векселей возникает проблема расчета текущей приведенной стоимости (present value) денег, которые будут получены по векселю. Долгосрочные векселя учитываются и отражаются в балансе по этой текущей приведенной стоимости. Разница между номинальной стоимостью (суммой) векселя и их текущей приведенной стоимостью – дисконт, скидка (discount), или премиум, надбавка (premium) – списывается (амортизируется) определенными методами в течение срока действия векселя.

6. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ТОВАРНО–МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Под **товарно-материальными запасами** (**inventory** – амер., **stock** – англ.) подразумеваются активы, которые предназначены для продажи в течение обычного делового цикла или для производственного потребления с целью изготовления и реализации продукции. В торговых предприятиях – это *товарные запасы* (merchandizing inventory); в производственных фирмах существуют три статьи (соответственно и три счета) запасов: *запасы сырья и материалов* (raw materials inventory), *запасы незавершенного производства* (work-in-process (work-in-progress) inventory), *запасы готовой продукции* (finished goods inventory). Мы будем рассматривать запасы в целом, специфицируя категории, лишь когда это необходимо.

Запасы являются одним из наиболее значительных активов предприятия и одним из основных источников выручки, т. е. их учет и оценка в большой степени влияют на баланс и отчет о прибылях и убытках.

В данном разделе мы будем рассматривать материал, посвященный вопросам учета товарно-материальных (материально-производственных) запасов – порядок и методы их учета и оценки. Как и в предыдущих разделах, за основу будет взят американский опыт.

С запасами связаны три основные бухгалтерские проблемы, которые будут рассмотрены (совместно с возможными решениями) последовательно:

- 1) проблема учета запасов (recording);
- 2) проблема оценки запасов (valuation);
- 3) проблема отражения в отчетности (reporting).

6.1. Учет запасов

Схема движения запасов по счетам в западных компаниях достаточно проста и похожа на российскую, за исключением последнего этапа, когда формируется отдельный счет «Себестоимость реализованной продукции».

Помимо этого может быть открыт счет «Производственные вспомогательные материалы» для отражения «подсобных» материалов, используемых

в производстве (машинное масло, гвозди, чистящие средства и т. д.), и другие аналогичные счета, которые также будут относиться к статье «Запасы».

Однако, для того чтобы правильно учесть запасы, бухгалтеру необходимо принять ряд решений, выбрав одну из возможных альтернатив. Адекватная система учета запасов является базой для разработки эффективной системы их планирования и контроля, что, в свою очередь, помогает менеджерам принимать правильные управленческие решения.

Существует две возможных системы учета запасов:

- 1) **система постоянного учета запасов (perpetual inventory system);**
- 2) **система периодического учета запасов (periodic inventory system).**

Здесь и далее вопросы учета запасов рассмотрим на примере торгового предприятия, реализующего товарные запасы. Для производственных предприятий эти принципы также применимы, о чем речь пойдет дальше.

В первом случае все закупки записываются прямо на счет запасов, а их продажа (использование) – в дебет счета себестоимости реализованной продукции. Сальдо счета запасов на конец месяца равно величине конечных запасов. Иногда отдельно ведется учет количества запасов для определения того, сколько штук (единиц) того или иного вида запасов имеется в наличии в данный момент времени. Такой вариант называют **модифицированной системой постоянного учета запасов (modified perpetual inventory system).**

При использовании периодической системы учета запасов счет запасов остается неизменным в течение периода, а все закупки отражаются на счете «Закупки» (“Purchases”). Величина конечных запасов определяется путем “физического счета” – инвентаризации (хотя и в этом случае компания может вести параллельный учет количества единиц запасов). Себестоимость реализованной продукции рассчитывается в конце периода следующим образом:

$$\begin{array}{r} \text{Себестоимость} \\ \text{реализованной} \\ \text{продукции} \\ \text{(товара)} \end{array} = \begin{array}{r} \text{Начальные} \\ \text{запасы} \end{array} + \begin{array}{r} \text{Закупки} \end{array} - \begin{array}{r} \text{Конечные} \\ \text{запасы} \end{array}$$

Заключительная запись периода *дебетирует* счет запасов на величину конечных запасов, а счет себестоимости реализованной продукции – на рассчитанную величину, и *кредитует* счет запасов на величину начальных запасов, а счет закупок на сумму закупленных товаров. Таким образом, счет закупок имеет нулевое сальдо, а на счете “Запасы” исчезает старое (начальное) сальдо и появляется новое (конечное), которое в следующем периоде будет начальным.

Затем бухгалтеру предстоит решать следующую проблему: какие купленные товары должны отражаться в учете как запасы? Общее правило заключается в том, что закупки записываются тогда, когда юридическое право собственности переходит к покупателю. На практике же обычно приобретение отражается в момент получения запасов, поскольку часто сложно определить момент передачи права собственности.

Кроме вопроса о том, что является запасами, существует вопрос: как учитывать скидки? Система скидок широко распространена на Западе, и в предыдущем разделе она уже была рассмотрена с точки зрения дебитора. С точки зрения покупателя, также существует две возможности учета покупных скидок или скидок при покупке за оплату в срок (cash, purchase discount): **валовый метод (gross method)** и **чистый метод (net method)**. В первом случае компания отражает всю сумму задолженности, а если получает скидку,

то записывает ее на контрактивном счете “Скидки при покупке”; во втором – отражает чистую сумму без скидок, а если скидка не получена, то открывает счет “Потерянные скидки при покупке” (“Purchase discounts lost”).

При использовании валового метода при расчете себестоимости реализованной продукции скидки при покупке вычитаются из закупок (запасов). При использовании чистого метода потерянные скидки при покупке считаются финансовым расходом и отражаются в разделе “Другие доходы и расходы” отчета о прибылях и убытках. Теоретически использование чистого метода более правильно, поскольку более точно учитывается стоимость актива и соответствующего обязательства, а также существует возможность оценить неэффективность работы менеджера, упустившего скидку. Однако на практике в силу большей простоты и отчасти нежелания менеджеров показывать потерянные скидки валовый метод распространен шире.

По аналогии со скидками учитывается и возврат товаров.

Предположим, что у компании А имеются следующие сальдо счетов: Запасы (начальные) – 30 000 долл., Закупки – 200 000 долл., Затраты на транспортировку – 6000 долл., Возврат закупленных товаров – 1200 долл., Скидки при покупке – 2800 долл. и Величина конечных запасов – 26 000 долл.

Тогда закрывающей записью периода будет следующая:

Д	Запасы (конечные)	26 000	
Д	Скидки при покупке	2 800	
Д	Возврат закупленных товаров	1 200	
Д	Себестоимость реализованной продукции	206 000	
К	Запасы (начальные)		30 000
К	Закупки		200 000
К	Затраты на транспортировку		6 000

Себестоимость реализованной продукции рассчитывалась так:

начальные запасы + закупки – возврат закупленных товаров –
скидки при покупке + затраты на транспортировку – конечные запасы.

Отметим несколько интересных моментов, проиллюстрированных этим примером. Во-первых, все скидки и все возвраты данного периода относятся на себестоимость продукции данного периода (счета закрываются). Во-вторых, в этом примере затраты на транспортировку также целиком относятся на себестоимость данной продукции. Это означает, что перечисленные затраты не могут быть связаны с каким-либо конкретным видом запасов. Как правило, в **себестоимость запасов** включается цена (без скидок), прямые затраты на транспортировку, приведение в товарный вид, страхование и другие прямые затраты. Все остальные затраты, за редкими специфицированными исключениями, считаются затратами учетного периода.

Рассмотренные выше принципы учета применимы ко всем категориям запасов, в том числе и к запасам незавершенного производства.

Для того чтобы правильно рассчитать себестоимость товаров, произведенных в течение года, составляют “Отчет о себестоимости произведенных товаров”, используемый исключительно для внутренних управленческих целей.

6.2. Оценка запасов

Вторая большая проблема, связанная с запасами, – это проблема оценки стоимости (себестоимости) запасов, поскольку цена на одни и те же товары варьируется в течение года. Вопрос состоит в том, сколько по стоимости запасов осталось и сколько ушло в себестоимость продукции.

Учетная практика западных компаний базируется на предположении, что поступление и продажа (отпуск в производство) запасов трактуются как поток стоимостей (cost flow), а не как поток физических единиц (goods flow). Существует несколько общепринятых методов оценки конечных запасов и соответственно величины, списываемой на себестоимость реализованной продукции:

- 1) *метод специфической идентификации* (specific identification method);
- 2) *метод средней себестоимости* (average cost method);
- 3) **метод ФИФО** (FIFO – first-in – first-out) – метод оценки конечных запасов по себестоимости первых по времени закупок;
- 4) **метод ЛИФО** (LIFO – last-in – first-out) – метод оценки конечных запасов по себестоимости последних по времени закупок.

В российской практике сейчас разрешено использовать все эти методы, однако, к сожалению, не разработан конкретный механизм их применения.

Предприятие может менять методы списания материальных ресурсов, используемые в своем учете. Согласно американскому Стандарту «Отчетность об изменениях в учетных принципах», влияние нового метода списания материальных запасов должно быть отражено в Бухгалтерском балансе и Отчете о прибылях и убытках.

Пример 2. В 1994/95 годах предприятие применяло для списания товаров метод средней себестоимости. Начиная с 1 января 1996 года принято решение применять для списания метод ЛИФО.

На 31 декабря 1996 года остаток запасов, определенный по методу ЛИФО, составил 58 970 руб., на 31 декабря 1997 года – 55 723 руб.

Если бы метод средней себестоимости был сохранен, то остаток на 31 декабря 1996 года составил бы 73 550 руб. (то есть на 14 580 руб. больше, чем при использовании нового метода), на 31 декабря 1997 года – 75034 руб. (то есть на 19311 руб. больше).

Влияние изменения метода следует представить в составе отчетности за 1997 год в виде следующей таблицы.

Влияние изменения методов оценки списанных на реализацию товаров (тыс. руб.)

Наименование финансового отчета и показателя, на который повлияло изменение метода	1996 г.	1997 г.
<i>Бухгалтерский баланс</i>		
Запасы	-14580	-19311
<i>Отчет о прибылях и убытках</i>		
Себестоимость реализации товаров	+14580	+4731

Влияние на себестоимость определено исходя из того, что количество реализованного товара остается неизменным при использовании двух методов, изменяется лишь оценка остатка, а, следовательно, и оценка реализованного товара.

В 1996 году в результате применения нового метода оценки увеличилась себестоимость реализации на 14 580 тыс. руб.; за 1996 и 1997 годы себестоимость реализации увеличилась на 19 311 тыс. руб., из которых 14 580 тыс. руб. приходится на 1996 год, а оставшиеся 4731 тыс. руб. – на 1997 год.

На основании данной таблицы можно сделать вывод, что переход на новый метод учета материалов привел к уменьшению активов предприятия и к уменьшению прибыли.

В тех случаях, когда новый метод применяется и для налогообложения (что нередко в американской практике), этот отчет следует дополнить данными о влиянии нового метода на изменение размеров налогооблагаемой прибыли, налога на прибыль и чистой прибыли.

Метод ЛИФО наиболее подходит для составления Отчета о прибылях и убытках, так как позволяет наилучшим образом (с точки зрения принципа осмотрительности) соотнести доходы и фактически понесенные расходы периода. Но он может привести к искажению данных баланса в случаях, когда имеется тенденция к повышению или понижению цен. С этой точки зрения метод ФИФО предпочтительнее. При его использовании остаток материальных запасов оценен в балансе по ценам, наиболее близким к текущим.

Как видно из примера, составление такой отчетности – трудоемкая процедура. В течение двух лет себестоимость учитывается по старому и новому методу. Несмотря на это, Совет по стандартам бухгалтерского учета настаивает на предоставлении такой информации исходя из интересов пользователей отчетности.

6.3. Отражение запасов в отчетности

После того как определена стоимость (себестоимость) конечной величины запасов, они должны быть отражены в балансе. Компании должны отражать их согласно правилу наименьшей оценки. Суть его состоит в том, что в силу действия принципа осмотрительности запасы оцениваются и отражаются по наименьшей из возможных стоимостей: рыночной цены или себестоимости (low of cost or market – LCM). Поскольку по разным причинам рыночная цена запасов может опуститься ниже их себестоимости, то возникает потенциальный убыток, который должен быть отражен в данном периоде списанием стоимости запасов до рыночной цены. В США в качестве рыночной цены или рыночной стоимости в этом случае выступает **“стоимость замещения” (replacement value) запасов**, то есть сумма денег, которую надо заплатить поставщикам в настоящий момент за такое же количество запасов.

Разница между себестоимостью запасов и их рыночной ценой списывается двумя методами: **прямым (direct)** и **косвенным (indirect)**. В первом случае рыночная стоимость запасов просто замещает их себестоимость, и разница прямо списывается на себестоимость реализованной продукции; во втором – создается контрактный корректирующий счет “Скидки в результате снижения рыночной стоимости запасов” (“Allowance to reduce inventory to market”) к счету запасов и счет, отражающий этот убыток в отчете о прибылях и убытках, – “Убыток в результате снижения рыночной стоимости запасов” (“Loss due to market decline of inventory”). Использование прямого метода представляет собой нормальную практику, косвенный обычно используется при существенной величине убытка. Списание на себестоимость разницы между рыночной стоимостью и себестоимостью является безвозвратным (non-recoverable) и не реверсируется.

Если предприятие не располагает информацией о рыночных ценах, то материальные запасы допускается отразить в отчетности по себестоимости. Систему отражения в отчетности остатка товарно-материальных запасов следует описать в приложениях к отчетности.

Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) выпустил стандарт IAS № 2 «Товарно-материальные запасы». Основные положения этого стандарта, а также стандарта IAS № 21 «Последствия изменения иностранных валютных курсов» и их расхождения с GAAP приведены в *Приложении 6,7* Файла материалов.

В заключение рассмотрим последнюю статью текущих активов, отражаемых в балансе компаний – предоплаченные расходы.

6.4. Учет prepaid расходов

Предоплаченные (авансируемые) расходы (prepaid expenses) – это актив, представляющий собой израсходованные средства, выгода от которых будет получена (то есть они будут потреблены) в течение одного года считая с даты составления баланса. Часто они переводятся как расходы будущих периодов, однако это не совсем верно. По сути являясь таковыми, они, согласно определению текущих активов, должны быть потреблены в течение одного года считая с даты составления баланса. Если они будут потреблены в течение более длительного периода, то такие активы трактуются как **отложенные расходы**, обозначаемые термином deferred charges, которые появляются в балансе обычно после нематериальных активов. Таким образом, расходы будущих периодов делятся на две части: предоплаченные расходы и отложенные расходы. К **предоплаченным расходам** относятся оплаченные авансом товары или услуги, страховые полисы, реклама, подписка на газеты и журналы и т. д. Однако на практике компании часто отражают по этой статье расходы, сделанные авансом на несколько лет (обычно это страховые полисы). К **отложенным расходам** следует отнести, например, авансы, выданные подрядчику на осуществление строительства. В отчетности предоплаченные расходы отражаются по стоимости в той ее части, которая осталась неиспользованной на дату составления баланса.

В России представляется уместным образовывать резервы под возможный невозврат выданных авансов, аналогичные резервам по дебиторской задолженности покупателей. Это вполне будет соответствовать принципу осмотрительности.

Порядок списания предоплаченных расходов на счета активов и затрат текущего периода аналогичен российскому.

7. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

Долгосрочные активы составляют заключительный раздел актива баланса «Необоротные активы». Долгосрочные активы предприятия делятся на материальные, нематериальные и финансовые. Данный раздел посвящен материальным и нематериальным долгосрочным активам.

7.1. Учет и отражение в отчетности материальных активов

Для российской системы учета общепринятым является понятие «основные средства», которое мы в дальнейшем и будем использовать для описания материальных долгосрочных активов.

Следует отметить, что стандарты GAAP относительно учета основных средств во многом аналогичны рекомендациям стандартов IAS, среди которых можно выделить два – стандарт № 4 «Учет износа основных средств» и стандарт № 16 «Основные средства», напрямую связанные с вопросами учета и отражения в отчетности основных средств.

7.1.1. Понятие и классификация основных средств

В западной учетной практике понятие «основные средства» обозначается различными терминами: fixed assets (постоянные активы); property, plant and equipment (собственность, здания и оборудование); tangible assets (материальные активы). Все они являются синонимами. Однако в последнее время прослеживается тенденция к более частому использованию второго термина как наиболее точно отражающего суть данных активов. В

международных стандартах основные средства обозначаются именно этим термином.

Выделяют **три признака**, которым должны удовлетворять основные средства:

1) *цель приобретения* – использование в нормальном процессе функционирования компании, а не перепродажа; международные стандарты (стандарт № 16) выделяют приобретение с целью использования в процессе производства продукции, оказания услуг или реализации товаров и допускают приобретение с целью сдачи в аренду или для административных целей; кроме того, к этой группе могут относиться активы, необходимые для поддержания основных средств в рабочем состоянии;

2) *длительность срока использования* (более одного года) с распределением их стоимости (начисление износа) в течение этого периода;

3) *наличие материальной (физической) формы* в отличие от нематериальных активов.

В противоположность российской практике не существует стоимостного лимита отнесения активов к основным средствам (капитализации расходов); компании сами устанавливают лимит, выше которого расходы капитализируются, а ниже – списываются на текущие расходы; величина такого предела зависит от конкретного размера компании, области ее деятельности и т. д.

Базовыми составляющими основных средств являются:

1) земля (land);

2) здания и сооружения (buildings);

3) машины и оборудование (equipment) и др.

На все средства, за исключением земли, начисляется износ (depreciation). Поскольку на Западе строго следуют учетному принципу соответствия доходов и расходов периода (matching concept), то главной проблемой учета основных средств является проблема распределения их стоимости во времени. Именно так, а не как перенесение стоимости на готовый продукт, трактуется понятие “износ”. Для решения этой проблемы бухгалтер при учете основных средств должен последовательно решить следующие вопросы:

1) определение первоначальной стоимости основных средств или стоимости, которая будет распределяться по учетным периодам в течение полезного срока их использования;

2) определение метода начисления износа;

3) отражение расходов, связанных с содержанием основных средств (ремонт, поддержание в рабочем состоянии, модернизация и т. д.);

4) отражение выбытия основных средств.

Рассмотрим эти вопросы более подробно.

7.1.2. Оценка основных средств

Основные средства отражаются в учете по первоначальной или, как ее часто переводят, исторической стоимости. **Первоначальная стоимость (historical cost) основных средств** определяется суммой денег, которая была потрачена на их приобретение, доставку и приведение в рабочее состояние. Согласно международным стандартам, в первоначальную стоимость основных средств включается покупная цена за вычетом полученных скидок, таможенные сборы, невозмещаемые налоги, затраты, прямо относящиеся к приведению основных средств в рабочее состояние (такие, например, как подготовка участка, доставка, монтаж, профессиональные гонорары архитекторам, инженерам и т. д.).

Оценке и учету приобретения отдельных видов основных средств присущи свои особенности. Рассмотрим их более подробно.

1. Земля.

Все расходы, связанные с приобретением земли и приведением ее в состояние, готовое к использованию, составляют ее первоначальную стоимость и относятся в *дебет* счета “Земля” (“Land Account”).

В общем случае земля является элементом основных средств. Однако, если земля покупается с целью перепродажи, она классифицируется как инвестиции. В этом случае затраты, понесенные в связи с ее содержанием, как правило, капитализируются, а не относятся на затраты текущего периода, поскольку доход от этой земли будет получен в будущем.

2. Здания.

При покупке уже существующего здания его первоначальная стоимость для получателя состоит из цены покупки и всех расходов на ремонт и т. п., необходимых для приведения здания в рабочее состояние. При самостоятельном строительстве здания его первоначальная стоимость включает прямые затраты труда и материалов, произведенные в течение срока строительства.

3. Оборудование.

Первоначальная стоимость оборудования состоит из покупной цены за вычетом скидок, полученных при оплате в срок, и всех затрат на приведение оборудования в рабочее состояние: затраты на доставку, включая страхование, акцизы и другие уплаченные налоги и пошлины, расходы на установку и монтаж, затраты на проведение контрольных испытаний перед началом работы оборудования и др. К оборудованию относятся транспортное оборудование, станки, офисное оборудование, мебель и другие аналогичные активы.

4. Оценка при покупке группы активов (*group purchase, lump-sum purchase*).

При покупке группы основных средств с оплатой общей суммой возникает проблема распределения общих понесенных затрат между отдельными объектами для определения их первоначальной стоимости. Общее правило решения этой учетной проблемы состоит в распределении суммы затрат между отдельными активами пропорционально их рыночным ценам. Расчет первоначальной стоимости объекта основных средств ($C_{\text{перв.1}}$) может быть осуществлен по следующей формуле:

$$C_{\text{перв.1}} = C_{\text{общ.затр.}} \times \frac{C_{\text{рын.1}}}{C_{\text{рын.общ.}}}$$

Для определения рыночной цены могут быть использованы оценки независимых специалистов, оценки, применяемые страховыми компаниями, и т. д.

Пример 3. Предположим, что компания А покупает землю и здание за 90 000 долл. Рыночная стоимость земли оценивается в 20 000 долл., а здания – 80 000 долл. Тогда первоначальная стоимость здания и земли для компании А рассчитывается следующим образом.

	Рыночная цена, долл.	Процент	Распределение стоимости покупки, долл.
Земля	20000 долл.	20%	$0,2 \times 90\ 000$ долл. = 18 000 долл.
Здание	80 000 долл.	80%	$0,8 \times 90\ 000$ долл. = 72 000 долл.

5. Оценка при приобретении основных средств путем выпуска ценных бумаг. Иногда основные средства приобретаются путем выпуска ценных бумаг, например акций. В этом случае первоначальная стоимость таких основных средств определяется рыночной ценой выпущенных акций.

Пример 4. Компания А приобретает у компании В участок земли. Однако вместо денежной оплаты выпускает для компании В 2000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10 долл. за акцию, которые имеют рыночную стоимость 12 долл. Тогда бухгалтерская проводка для компании А будет иметь следующий вид:

Д Земля (2000 × 12 долл.)	24000
К Обыкновенные акции (2000 × 10 долл.)	20000
К Добавочный капитал (эмиссионный доход)	4 000

Если рыночную стоимость обмениваемых акций определить сложно, то в качестве базы оценки, по которой отражаются основные средства в учете, берется их рыночная стоимость.

При использовании рыночной цены акций в качестве базы для оценки основных средств большое внимание уделяется влиянию выпуска новых акций на рыночную цену акций, уже имеющих в обращении. Если такое влияние значительно, то в качестве базы оценки берется независимая оценка основных средств.

6. Оценка при приобретении основных средств в результате обменных сделок (обмен неденежных активов).

Согласно GAAP, для учета таких сделок используется три метода исчисления первоначальной стоимости таких активов:

- оценка по рыночной стоимости;
- экспертная оценка;
- оценка по остаточной или учетной стоимости.

Согласно первому методу, полученные основные средства приходятся по рыночной стоимости передаваемых активов или по рыночной стоимости полученных активов в зависимости от того, какая из этих двух оценок более точная.

Этот принцип для обмена неденежных активов специально выделен в международных стандартах.

Прибыль или убыток от обменных сделок учитываются либо немедленно, либо "откладываются" в зависимости от типа сделки. Правило отражения прибылей и убытков от обмена неденежных активов можно представить в виде таблицы 1, обобщающей американскую практику учета прибылей и убытков от обмена активов.

Таблица 1

№ п/п	Обмен	Учет прибыли	Учет убытка
1	Обмен неаналогичных (различных по природе) активов	Немедленный учет	Немедленный учет
2	Обмен аналогичных активов	Не учитываются немедленно	Немедленный учет
3	Обмен аналогичных активов при получении части оплаты деньгами	Часть прибыли учитывается немедленно	Немедленный учет

Прибыль и убыток от обмена основных средств рассчитываются путем сравнения текущей учетной стоимости передаваемого актива и его рыночной стоимости.

Вышеизложенное правило учета прибылей и убытков от обмена используется исключительно для финансового учета. Для целей налогообложения, согласно стандартам GAAP, и прибыль, и убыток от обмена неаналогичных активов учитываются немедленно (отражаются сразу), а для аналогичных активов не учитываются немедленно.

Рассмотрим ряд практических примеров, иллюстрирующих вышеобозначенные ситуации.

а). Обмен неаналогичных активов

Пример 5. Предположим, что компания А решила обменять пять своих грузовиков, доплатив при этом определенную сумму денег, на участок земли. Текущая учетная (остаточная) стоимость грузовиков составляет 42 000 долл. (первоначальная стоимость – 64 000 долл., накопленный износ – 22 000 долл.). Агентство, занимающееся сделками купли-продажи подержанного имущества, определяет, что рыночная цена грузовиков 49 000 долл. Сумма денег, которую должна заплатить компания А, составляет 17 000 долл. В соответствии с правилами учета земля должна быть оценена по рыночной стоимости всех отдаваемых активов. Следовательно,

$$\begin{aligned} \text{Первоначальная стоимость земли} &= \text{Рыночная стоимость грузовиков} + \text{Уплачиваемые денежные средства} \\ &= 49\,000 + 17\,000 = 66\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

Бухгалтерская проводка:

Д	Земля	6600
Д	Накопленный износ	22000
К	Грузовики (первоначальная стоимость)	64000
К	Денежные средства	17000
К	Прибыль от выбытия грузовиков (прибыль от сделки)	7 000

Для проверки суммы прибыли делается расчет:

$$\begin{aligned} \text{Прибыль от сделки} &= \text{Рыночная стоимость грузовиков} - \text{Текущая учетная стоимость грузовиков} \\ &= 49\,000 - 42\,000 = 7\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

Если бы рыночная стоимость грузовиков была меньше остаточной стоимости, то возникший убыток отражался бы по дебету счета “Убыток от выбытия грузовиков” в выше представленной проводке.

б) Обмен аналогичных активов при возникновении убытка

Пример 6. Предположим, что компания А решила обменять подержанный станок на более новую модель. Остаточная стоимость станка 8000 долл. (первоначальная – 12 000 долл., накопленный износ – 4000 долл.), его рыночная стоимость – 6000 долл. Цена по каталогу нового станка – 16 000 долл. В результате переговоров продавец согласен дать зачетную скидку (скидка с цены новой покупки в размере стоимости сдаваемой старой вещи) за старый станок в размере 9000 долл., соответственно получив доплату 7000 долл. (16 000 – 9000).

Согласно вышеизложенному учетному правилу и необходимости немедленного отражения убытка, будут сделаны следующие расчеты и проводки:

$$\begin{aligned} \text{Первоначальная стоимость нового станка} &= \text{Рыночная стоимость поддержанного станка} + \text{Уплачиваемые денежные средства} = \\ &= 6000 + 7000 = 13\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

Бухгалтерская проводка:

Д	Оборудование (первоначальная стоимость нового станка)	13 000	
Д	Накопленный износ (по старому станку)	4 000	
Д	Убытки от выбытия оборудования	2 000	
К	Оборудование (первоначальная стоимость старого станка)		12 000
К	Денежные средства		7 000

Проверка расчета убытка:

$$\begin{aligned} \text{Убыток от сделки} &= \text{Рыночная стоимость поддержанного станка} - \text{Текущая учетная стоимость поддержанного станка} = \\ &= 6000 - 8000 = -2000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

в) Обмен аналогичных активов при возникновении прибыли (деньги в качестве частичной оплаты не получают)

Пример 7. Предположим, что компания А решила поменять 10 автомобилей “Форд”, рыночная стоимость которых 160 000 долл., остаточная стоимость – 135 000 долл. (первоначальная стоимость – 150 000 долл., накопленный износ – 15 000 долл.), на 10 автомобилей “Понтиак” с рыночной стоимостью 170 000 долл. Компания А доплачивает дополнительно 10 000 долл. к отдаваемым “Фордам”. Прибыль от сделки в этом случае будет равна разнице между рыночной и остаточной стоимостями “Фордов”: $160\,000 - 135\,000 = 25\,000$ долл. Однако эта прибыль не отражается сразу, а откладывается, поскольку считается, что процесс получения доходов от данных активов не завершен (стоимость новых основных средств меньше, следовательно, меньше износ, списываемый на расходы в будущем, и выше прибыль). Первоначальная стоимость “Понтиаков” может быть рассчитана двумя способами:

$$\begin{aligned} \text{а) Рыночная стоимость получаемых активов} &- \text{Отложенная прибыль} = \\ &= 170\,000 - 25\,000 = 145\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{б) Остаточная стоимость отдаваемых активов} &+ \text{Доплачиваемые деньги} = \\ &= 135\,000 + 10\,000 = 145\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

Бухгалтерская проводка:

Д	Автомобили “Понтиак” (первоначальная стоимость)	145 000	
Д	Накопленный износ (автомобили “Форд”)	15 000	
К	Автомобили “Форд” (первоначальная стоимость)		150 000
К	Денежные средства		10 000

г) Обмен аналогичных активов при возникновении прибыли (в качестве частичной оплаты получают денежные средства)

В этом случае часть прибыли от сделки отражается немедленно. Общая формула для доли отражаемой прибыли выглядит как произведение доли денежных средств в величине получаемых активов на общую сумму прибыли:

$$\frac{\text{Полученная сумма денег}}{\text{Полученная сумма денег} + \text{Рыночная стоимость других полученных активов}} \times \text{Общая сумма прибыли от сделки}$$

Пример 8. Предположим, что компания А обменивает 10 автомобилей “Додж” на 10 автомобилей “Крайслер”. Рыночная стоимость “Доджей” – 170 000 долл., остаточная стоимость – 136 000 долл. (первоначальная стоимость – 200 000 долл., накопленный износ – 64 000 долл.). В дополнение к “Крайслерам” она получает 10 000 долл. Рыночная стоимость “Крайслеров” – 160 000 долл.

$$\begin{aligned} \text{Общая прибыль от операции} &= \text{Рыночная цена отдаваемого актива} - \text{Текущая учетная цена отдаваемого актива} \\ &= 170\,000 - 136\,000 = 34\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Отражаемая немедленно прибыль} &= 10\,000 : (10\,000 + 160\,000) \times \\ &\times 34\,000 = 2\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

$$\text{Откладываемая прибыль} = 34\,000 - 2\,000 = 32\,000 \text{ долл.}$$

$$\begin{aligned} \text{Первоначальная стоимость получаемых активов} &= \text{Рыночная стоимость получаемых активов} - \text{Отложенная прибыль} \\ &= 160\,000 - 32\,000 = 128\,000 \text{ долл.} \end{aligned}$$

Бухгалтерская проводка:

Д	Денежные средства	10 000
Д	Автомобили “Крайслер” (первоначальная стоимость)	128 000
Д	Накопленный износ (“Додж”)	64 000
К	Автомобили “Додж”	200 000
К	Прибыль от выбытия автомобилей	2 000

Резюмируя вышесказанное, обобщим подход к немедленному учету (recognition) или отнесению к текущему периоду прибылей и убытков от обмена неденежных активов:

1) расчет общей прибыли (убытка) от сделки, которая равна разнице между рыночной стоимостью отдаваемых активов и их текущей учетной (остаточной) стоимостью;

2) если в результате расчета (1) получается убыток, то вся сумма убытка учитывается немедленно в любом случае;

3) если в результате расчета (1) получается прибыль, то:

а) вся сумма прибыли учитывается немедленно, если считается, что процесс получения дохода завершен (случай обмена неаналогичных активов);

- б) если процесс получения дохода не завершен (случай аналогичных активов)
- (1) и денежные средства не вовлечены в обмен, то прибыль не учитывается;
 - (2) и некоторая сумма денежных средств уплачивается в дополнение к отдаваемым активам, то прибыль не учитывается;
 - (3) и некоторая сумма денежных средств получается в дополнение к получаемым активам, то немедленно учитывается доля прибыли, пропорциональная доле денежных средств в общей величине получаемых активов.

Мы рассмотрели случаи применения метода оценки первоначальной стоимости при обмене неденежных активов по рыночной стоимости.

Второй метод исчисления первоначальной стоимости активов, полученных в результате обмена, – *экспертная оценка*. При невозможности определения рыночной стоимости активов следует прибегнуть к услугам независимых оценщиков.

Третий метод – *оценка по остаточной или по учетной стоимости* передаваемого актива – применяется в случаях, когда невозможно воспользоваться рыночной или экспертной оценкой. Совет по стандартам считает применение учетной стоимости наименее удачным вариантом оценки. Предприятиям, использующим учетную стоимость при определении результатов обмена, необходимо раскрывать эту особенность в приложениях к отчетности.

Эти же методы оценки активов применяются при безвозмездном получении активов и в случаях, когда активы поступают на предприятие в оплату акций (или взносов в уставный капитал).

Оплата акций имуществом получила широкое распространение в России. При определении первоначальной стоимости подобных активов (в том числе основных средств) в соответствии с GAAP следует пользоваться не договорными оценками (как это принято в российском учете), а рыночными стоимостями полученных активов. При отсутствии данных о рыночных оценках следует воспользоваться услугами оценщиков. Несоблюдение этих принципов оценки может привести к искажению размера оплаченного капитала предприятия.

Проведение переоценок основных средств в системе финансового учета в США не практикуется. Некоторые объекты основных средств переоцениваются для целей исчисления налога на недвижимость, но результаты такой переоценки в финансовом учете не отражаются. В связи с этим при проведении трансформации российской отчетности в систему GAAP следует устранить влияние переоценок основных средств, проведенных в России начиная с 1992 года в том случае, если результатом переоценки явилось увеличение стоимости объектов основных средств.

Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS) предусматривают возможность проведения переоценок основных средств только для предприятий, работающих в условиях высокой инфляции.

7.1.3. Учет износа основных средств

Методы расчета износа (амортизации) в системе GAAP и в России после принятия Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утвержденного приказом Минфина России от 3 сентября 1997 г. № 65н, имеют много общих черт.

Учет износа в системе GAAP ведется на счете «Накопленный износ».

Так же, как и в России, учет износа ведется на *кредите* счета «Накопленный износ» в корреспонденции *дебетом* счетов по учету затрат. На кредитовое сальдо по счету «Накопленный износ» при составлении баланса уменьшается

первоначальная стоимость основных средств. Но в отличие от российской практики счет накопленного износа может дебетоваться не только при выбытии объекта основных средств.

Отметим еще раз, что трактовка износа на Западе отличается от российской. **Процесс начисления износа** – это процесс распределения стоимости объекта основных средств на период его полезного использования. Следует отметить, что термин «износ» (depreciation) в западном учете используется только для обозначения амортизации основных средств. Для обозначения амортизации других долгосрочных активов используется термин «амортизация» (amortization). Последнее изменение в российском плане счетов наименования счета 05 «Износ нематериальных активов» на «Амортизацию нематериальных активов», по-видимому, связано с существующим на Западе различием в терминологии.

Основные понятия, используемые при расчете начисляемой суммы износа (амортизации), следующие:

- первоначальная стоимость (historical cost);
- накопленный износ (accumulated depreciation);
- **остаточная стоимость или балансовая стоимость** (book value, carrying value), поскольку в расчет валюты баланса входит только остаточная стоимость (первоначальная стоимость минус износ);
- **ликвидационная (реализационная) стоимость** (residual, salvage, disposal value) – та сумма денег, которую предприятие предполагает получить от реализации основного средства после окончания его эксплуатации;
- **амортизационная стоимость**, – стоимость, подлежащая распределению или списанию (разница между первоначальной и ликвидационной стоимостью) (depreciable cost);
- **срок полезного использования** – период, в течение которого объект может быть использован в производстве.

Согласно GAAP и международным стандартам, предприятие самостоятельно определяет срок полезного использования основного средства. Срок полезного использования может отличаться от физического срока службы объекта.

Например, расходы на текущее содержание основных средств, соотношенные с доходами от их эксплуатации, будут минимальны, если менять основные средства каждые три года, хотя физически эти основные средства могут выполнять свои функции в течение восьми лет. В этом случае срок амортизации составит три года.

При определении срока полезного использования объекта принимаются во внимание:

- физический износ;
- моральный износ;
- специфические условия эксплуатации (наличие агрессивной среды или плохих климатических условий);
- возможное несоответствие в будущем производственного потенциала объекта основных средств потребностям предприятия (например, при увеличении документооборота, связанного с расширением деятельности предприятия, маломощный компьютер уже не сможет обрабатывать все возрастающий объем информации).

Для исчисления ежегодно списываемой суммы износа предприятию необходимо определить ликвидационную стоимость объекта основных средств. Она определяется оценочным путем.

Таким образом, для начисления износа предприятие должно самостоятельно определить:

а) предполагаемый срок полезного использования объекта основных средств;

б) его ликвидационную стоимость.

В определении этих величин велика роль субъективного фактора. Поэтому Совет по стандартам рекомендует в финансовой отчетности подробно раскрывать методы начисления износа.

Износ начисляется на все основные средства, за исключением земли; земля считается неистощимым ресурсом.

Существует несколько методов расчета начисляемого износа, использование которых разрешено для целей финансового учета. Основными являются следующие четыре метода:

1) метод прямолинейного списания (*straight-line method*);

2) производственный метод (*production / units of production / activity method*);

3) метод суммы чисел лет (*sum-of-the-years'-digits*);

4) метод снижающейся балансовой стоимости (*declining balance method*).

Два последних являются методами ускоренной амортизации (*accelerated depreciation*), поскольку в первые годы службы основного средства на износ списывается большая сумма, чем в последующие. Существуют также так называемые методы замедленной амортизации (*decelerated depreciation*), например, метод сложных процентов (*compound interest / present-value method*), однако используются они в достаточно специфичных ситуациях. Поэтому здесь мы рассматривать их не будем, отметим лишь, что суть этих методов состоит в том, что в первые годы использования основного средства на износ списывается меньшая сумма, чем в последующие. В настоящий момент большинство компаний использует метод прямолинейного списания.

Рассмотрим вышеназванные четыре метода на числовом примере.

Пример 9. Компания приобретает основное средство:

– первоначальная стоимость (ПС) – 10 000 долл.;

– ликвидационная стоимость (определяется в момент приобретения оценочным путем на основании опыта бухгалтера) (ЛС) – 1000 долл.;

– срок полезного использования (определяется в момент приобретения оценочным путем на основании опыта бухгалтера) (СПИ) – 5 лет.

1. *Метод прямолинейного списания.* Суть этого метода состоит в том, что стоимость основного средства списывается равномерно, равными долями, в течение срока полезного использования основного средства. Формула для расчета величины износа, списываемой ежегодно, выглядит следующим образом:

$$\text{Износ} = \frac{(\text{ПС} - \text{ЛС})}{\text{СПИ}} = \frac{(10000 - 1000)}{5} = 1800 \text{ долл.}$$

С методом прямолинейного списания связывают еще одно понятие – норму износа (НИ) (*rate of depreciation*).

$$\text{НИ} = \frac{1}{\text{СПИ}} \times 100\% = \frac{1}{5} \times 100\% = 20\%$$

2. *Производственный метод.* Данный метод основан на учете выработки основного средства в каждом конкретном году. Кроме вышеперечисленных величин, для расчета ежегодной величины износа необходимо знать общую оценочную суммарную выработку за весь срок полезного использования (ОВ)

и выработку в данном конкретном году (ВГ). В качестве выработки могут выступать количество производимых единиц продукции, количество проработанных часов и т. п.

Допустим, суммарная выработка для нашего основного средства составляет 30000 часов, выработка в данном году – 4000 часов. Расчет износа, списываемого в данном году, будет выглядеть как:

$$\text{Износ} = \frac{(\text{ПС} - \text{ЛС}) \times \text{ВГ}}{\text{ОВ}} = \frac{(10000 - 1000) \times 4000}{30000} = 1200 \text{ долл.}$$

Очевидно, что каждый год величина списываемого износа будет изменяться в зависимости от выработки.

3. Метод суммы чисел лет.

$$\text{Износ} = K \times (\text{ПС} - \text{ЛС})$$

где (ПС – ЛС) – стоимость, подлежащая списанию;

K – коэффициент суммы чисел лет (считается как частное от деления оставшегося срока полезного использования, включая данный год, на сумму лет).

Сумма чисел лет рассчитывается по формуле:

$$1 + 2 + 3 + \dots + N = \frac{N \times (N + 1)}{2} = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15,$$

где N – срок полезного использования (СПИ)

Количество оставшегося срока полезного использования	Коэффициент суммы чисел лет	Списываемый износ, долл.
1-й год – 5	5/15	5/15 × (10 000 – 1000) = 3000
2-й год – 4	4/15	4/15 × (10 000 – 1000) = 2400
5-й год – 1	1/15	1/15 × (10 000 – 1000) = 600

4. Метод снижающейся балансовой стоимости. Суть данного метода состоит в том, что норма износа из метода прямолинейного списания применяется (умножается) к остаточной (балансовой) стоимости основного средства. Достаточно часто используется удвоенная норма износа, и тогда этот метод называется методом удвоенного снижения балансовой стоимости (double-declining balance method).

Формула для расчета ежегодной величина износа в этом случае имеет следующий вид:

$$\text{Износ} = 2 \times \text{НИ} \times (\text{ПС} - \text{накопленный износ}) = 2 \times \text{НИ} \times \text{ОС},$$

где ОС – остаточная стоимость (равна первоначальной стоимости (ПС) минус накопленный износ);

НИ – норма износа из метода прямолинейного списания.

Заметьте, что ликвидационная стоимость в данный расчет не входит. Ее величина необходима для расчетов износа лишь на последнем этапе (за последний год). Приведем ниже расчеты ежегодно списываемой величины износа методом удвоенного снижения балансовой стоимости за все пять лет.

Год	Остаточная стоимость списываемого износа, долл.	Накопленный износ	Расчет износа	Списываемый износ
1	10000	0	40% x 10000	4000
2	6000	4000	40% x 6000	2400
3	3600	6400	40% x 3600	1440
4	2160	7840	40% x 2160	864
5	1296	8704	40% x 1296	296*)

*) $40\% \times 1296 = 518$, однако если 518 списать как износ, то остаточная стоимость будет меньше ликвидационной ($1296 - 518 = 778$), поэтому в последний год списывается сумма, доводящая остаточную стоимость до ликвидационной: $1296 - 1000 = 296$. Если бы ликвидационная стоимость была 500, то в последний год списывалось бы 796 ($1296 - 500$), т. е. в любом случае списывается величина, доводящая остаточную стоимость до ликвидационной.

Таким образом, мы рассмотрели основные методы начисления износа основных средств, которые компания может использовать для целей составления финансовой отчетности.

Основная проводка начисления износа по своей логике не отличается от российской практики:

- Д Расходы на износ (Depreciation expense)
(Величина износа, относимая на расходы)
- К Накопленный износ (Accumulated Depreciation)

Такую проводку можно делать по каждому виду или объекту основных средств, что дает детальную информацию об амортизационных расходах, связанных с основными средствами предприятия.

Начисление износа осуществляется с месяца приобретения, если объект основных средств приобретен до 15-го числа, и со следующего месяца, если после 15-го числа, т. е. делается округление до ближайшего целого месяца.

Поскольку срок полезного использования, на основе которого рассчитывается норма износа, устанавливается оценочным путем самим предприятием, часто возникает необходимость корректировки оставшегося срока службы и соответственно величины начисляемого износа. Общее правило состоит в том, что величина нового начисляемого износа рассчитывается путем деления нераспределенной стоимости объекта основных средств на оставшийся срок его использования.

Согласно международным стандартам, необходимо учитывать потерю стоимости основных средств в результате порчи или морального старения (износа). Разница между учетной (остаточной) стоимостью и утилизируемой (recoverable) стоимостью списывается на убытки немедленно, а основные средства учитываются по утилизируемой стоимости. В США постоянная потеря стоимости основных средств отражается следующей проводкой:

- Д Убыток от морального износа
- К Накопленный износ

В отчетности должна быть представлена информация, касающаяся основных средств и начисленного износа:

- 1) расходы на износ за период;
- 2) остаточная стоимость основных средств (по наиболее значимым классам основных средств);
- 3) величина накопленного износа (по классам или в целом);
- 4) общее описание методов расчета начисляемого износа.

В валюту баланса, как уже отмечалось, входит только остаточная стоимость основных средств, которую поэтому часто называют балансовой. Непосредственно в балансе чаще всего представляется информация о первоначальной стоимости основных средств и величине накопленного износа, которая вычитается.

7.1.4. Учет расходов на содержание основных средств

Следующая учетная проблема, с которой сталкиваются бухгалтеры, – это проблема отражения расходов на содержание основных средств (ремонт, поддержание в рабочем состоянии, модернизация и т. д.). Эти расходы могут либо списываться на расходы текущего периода, либо капитализироваться, т.е. увеличивать стоимость основных средств предприятия.

Общее правило учета расходов на содержание основных средств состоит в следующем: расходы капитализируются, если выполняется одно из трех условий:

- 1) увеличение срока полезного использования основных средств;
- 2) увеличение мощности или количества производимых единиц продукции данным объектом основных средств;
- 3) улучшение качества производимых данным объектом основных средств продукции.

Например, расходы на текущий ремонт, как правило, списываются сразу. Кроме того, следует помнить, что многие предприятия на Западе самостоятельно устанавливают лимит расходов, ниже которого все расходы считаются расходами текущего периода. Расходы на экстраординарный ремонт, удлиняющий срок полезного использования, увеличивающий производительность или улучшающий качество продукции, должны капитализироваться, в результате чего уменьшается накопленный износ и увеличивается остаточная стоимость основных средств. Делается это путем отнесения расходов в *дебет* счета накопленного износа и последующего пересчета начисляемого ежегодно износа на основе новой остаточной стоимости.

Международные стандарты предписывают капитализировать такие последующие расходы только в том случае, если они улучшают состояние основного средства и результаты его функционирования превышают первоначальные оценки. В качестве примера приводится модификация основного средства с увеличением срока полезного использования и мощности и изменения, приводящие к улучшению качества продукции или существенному снижению операционных затрат. Расходы на ремонт и поддержание в рабочем состоянии отражаются как расходы периода (стандарт № 16, пункты 25, 26).

7.2. Учет нематериальных активов

Правила учета нематериальных активов являются одними из самых сложных и неоднозначно решаемых вопросов в западной учетной практике. К нематериальным активам относятся: 1) патенты; 2) авторские права; 3) торговые марки и товарные знаки; 4) лицензии, привилегии, формулы, технологии; 5) организационные расходы; 6) гудвилл; 7) затраты на НИОКР;

- 8) затраты на создание программного обеспечения для компьютеров;
9) отложенные расходы.

Международные стандарты практически никак не регулируют (не дают рекомендации) учет нематериальных активов, за исключением стандарта № 9 “Затраты на научные исследования и разработки (НИОКР)” и стандарта № 22 “Объединение предприятий” (учет гудвилла при объединении). 4- и 7-я директивы ЕС затрагивают вопросы учета гудвилла.

В данном разделе, как и в предыдущих, будет рассмотрена в основном американская практика учета этого вида активов, во-первых, как “отправной пункт” для сравнения с другими существующими вариантами и, во-вторых, в силу достаточно высокой степени разработанности и стандартизации этих вопросов.

7.2.1. Общий подход к определению и отражению в учете нематериальных активов

Нематериальные активы – это специфические активы предприятия, имеющие следующие характеристики:

- отсутствие материальной формы;
- долгосрочность использования;
- способность приносить доход.

В США их обычно делят на специфически идентифицируемые нематериальные активы (например, патенты, авторские права, лицензии и т.п.), для которых могут быть определены затраты на приобретение и срок полезного использования, и нематериальные активы типа гудвилл, которые дают фирме определенные права и привилегии, но для которых практически невозможно однозначно определить затраты на приобретение и срок полезного использования.

Проблемы, возникающие при учете нематериальных активов, аналогичны проблемам, возникающим при учете других долгосрочных активов:

- определение первоначальной стоимости;
- определение срока полезного использования и способа амортизации;
- отражение в учете постоянно и существенно уменьшающейся стоимости таких активов.

Кроме того, существуют специфические проблемы, связанные с отражением таких видов нематериальных активов, как гудвилл, затраты на НИОКР, затраты на разработку программного обеспечения, которые подробно будут рассмотрены ниже.

Первоначальная стоимость нематериальных активов равна стоимости их *приобретения*. Расходы компаний *на разработку* нематериальных активов, как правило, списываются как расходы текущего периода. Стоимость приобретения включает все затраты на приобретение нематериального актива и приведение его в состояние, готовое к использованию, а именно: покупную цену, юридические сборы и другие необходимые расходы.

Если нематериальные активы приобретаются в обмен на акции или другие активы, действует то же правило, что и для учета основных средств: стоимость нематериальных активов определяется как рыночная стоимость того, что отдается, или как рыночная стоимость получаемых нематериальных активов – в зависимости от того, что более очевидно.

Если приобретается группа нематериальных активов одновременно, то индивидуальная стоимость каждого определяется путем распределения всей суммы затрат пропорционально либо рыночной, либо продажной стоимости конкретного вида актива.

Нематериальные активы амортизируются путем периодического отнесения на расходы периода части их стоимости в течение срока полезного

использования. В отличие от термина, принятого для обозначения износа основных средств, – depreciation, амортизация нематериальных активов обозначается термином amortization. Эти два термина в российском учете практически эквивалентны (лишь в последнее время название счета 05 изменено), тогда как на Западе, опираясь только на термин, всегда можно сказать: речь идет об учете основных средств или нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется предприятием самостоятельно, однако, согласно американским стандартам, он не должен превышать сорока лет (за исключением авторских прав). В других странах такой верхний предел может быть гораздо ниже. Например, европейские директивы требуют списания гудвилла максимум за пять лет. В России, как известно, срок списания нематериальных активов при невозможности четкого определения срока их полезного использования составляет десять лет, хотя максимального верхнего предела не существует.

При определении “полезной жизни” нематериального актива в США компании должны учитывать следующие факторы, предписанные учетными стандартами:

- правовые или контрактные условия;
- условия для продления или возобновления прав;
- влияние морального старения, спроса, конкуренции и других экономических факторов;
- ожидаемый срок службы;
- ожидаемые действия конкурентов и т. д.

Определенный с учетом всех факторов срок не должен превышать, как уже упоминалось, верхнего предела сорок лет. При невозможности определения срока полезного использования действует правило максимального предела (сорок лет).

Амортизация нематериальных активов обычно производится методом прямолинейного списания. Однако предприятие может использовать любой другой метод, если считает его более целесообразным. В любом случае *метод и период амортизации должны быть раскрыты в финансовой отчетности.*

Существуют два варианта начисления амортизационных отчислений:

- 1) прямое списание со счета нематериальных активов:

Д	Расходы на амортизацию (Amortization expense)
К	Нематериальный актив (Intangible asset)

- 2) использование корректирующего счета:

Д	Расходы на амортизацию
К	Накопленная амортизация (Accumulated amortization).

На Западе первый вариант наиболее распространен.

Рассмотрим теперь более детально учет некоторых нематериальных активов, представляющих наибольший интерес.

7.2.2. Учет некоторых видов нематериальных активов

Гудвилл (Goodwill). **Гудвилл** – это превышение покупной цены фирмы над рыночной стоимостью ее активов за вычетом обязательств, то есть плата за имя (имидж) фирмы, за наличие обученного персонала, налаженных каналов снабжения и сбыта и т. п. Это один из самых сложных и противоречиво трактуемых нематериальных активов. По сути гудвилл представляет собой преимущества, которые получает покупатель при покупке уже существующей

и действующей компании по сравнению с организацией самостоятельной новой фирмы.

Гудвилл образуется в результате того, что рассматриваемая компания в силу каких-либо причин способна извлечь в течение нескольких (возможно, бесконечного числа) учетных периодов большую прибыль, чем прибыль, обычно приносимая находящимися в ее распоряжении активами в нормальных условиях ведения коммерческой деятельности.

Гудвилл возникает в момент продажи (может возникать также при консолидации отчетности), появляется только в бухгалтерских записях покупателя. Поскольку гудвилл может быть установлен только при купле-продаже компании в целом, постольку он не может быть выделен в самостоятельную учетную единицу и существует только в сочетании с другими материальными и нематериальными (неосязаемыми) активами компании.

Неприобретенный или “наследственный” гудвилл, как правило, вообще не отражается в бухгалтерском учете, поскольку не существует события, которое позволило бы оценить стоимость компании в целом.

Оценка первоначальной стоимости гудвилла, по которой он будет отражаться в бухгалтерских записях покупателя, является проблемой, которая решается различными методами. Рассмотрим некоторые из методов, используемых для оценки гудвилла. В целом следует отметить, что общей унифицированной практики для расчета первоначальной стоимости гудвилла не существует, и считается, что метод, используемый в конкретной сделке, является наилучшим.

Основные подходы к расчету первоначальной стоимости гудвилла следующие:

Метод общей оценки (master valuation approach). Это метод прямого расчета гудвилла как разницы между покупной ценой (ЦП) и суммой рыночных стоимостей чистых активов по отдельности (СЧА).

$$Г_{\text{перв.}} = \text{ЦП} - (A_{\text{рын.}} - O_{\text{рын.}}) \text{ или } Г_{\text{перв.}} = \text{ЦП} - \text{СЧА}_{\text{рын.}}$$

Такой метод используется, когда известны рыночные цены всех активов и обязательств фирмы. Они могут быть получены в результате специально проведенной (для целей покупки) аудиторской оценки, независимой экспертной оценки или каким-либо иным способом. Как правило, разница между учетной ценой и рыночной стоимостью бывает существенной для запасов (если используется метод ЛИФО) и для долгосрочных активов.

Если рыночную стоимость отдельных активов определить сложно, то используются другие подходы.

Метод дополнительной “зарабатывающей” способности, или метод дополнительной прибыли (excess earning power). Этот метод оценки базируется на превышении нормы прибыли, которую может заработать данная компания, над среднеотраслевой нормой прибыли. Норма прибыли равна частному от деления чистой прибыли на величину чистых активов.

Пример 10. Стоимость чистых активов (как правило, берётся рыночная стоимость чистых активов) компании А равна 10 000 000 долл., среднеотраслевая норма прибыли 10%, или 0,1. Тогда среднеотраслевая чистая прибыль равна: 10 000 000 × 0,1 = 1 000 000 долл. Если реальная среднегодовая чистая прибыль (например, за последние пять лет) компании А равна 1 200 000 долл., то соответственно превышение чистой прибыли компании А над среднеотраслевой составит: 1 200 000 – 1 000 000 = 200 000 долл. Гудвилл в этом случае составляет 200 000 долл. × n, где n – некоторое число, согласованное между продавцом и покупателем, которое характеризует предполагаемое количество лет, в течение которых прибыль будет превышать

среднеотраслевую. Как правило, оно варьируется от двух до четырех лет. Если это число 4, то гудвилл в нашем примере равен: $200\ 000 \times 4 = 800\ 000$ долл. Такой метод иногда выделяют отдельно и называют методом количества лет.

Другой метод расчета гудвилла исходя из превышения нормы прибыли – это капитализация ожидаемого превышения чистой прибыли (ЧП) над среднеотраслевой прибылью (СОП) по среднеотраслевой норме прибыли (СНП). В нашем примере гудвилл, рассчитанный этим методом, равен:

$$\frac{\text{ЧП} - \text{СОП}}{\text{СНП}} = \frac{200\ 000 \text{ долл.}}{0,1} = 2\ 000\ 000 \text{ долл.}$$

Теоретически это наиболее правильный метод расчета гудвилла, поскольку он показывает, сколько долларов дополнительно компании необходимо инвестировать, чтобы заработать на 200 000 долл. больше, чем среднеотраслевая прибыль.

Кроме трудностей, возникающих при оценке первоначальной стоимости гудвилла, существуют проблемы учета этого вида нематериальных активов.

Можно выделить *четыре основных способа списания гудвилла*.

1. Учитывается как актив и амортизируется в течение срока полезного использования.

Такой подход применяется, например, в США, он установлен также директивами ЕС. Период списания ограничен сроком сорок лет (США) и пять лет (ЕС). Считается, что при данном подходе соблюдается принцип соответствия доходов и расходов периода, поскольку расходы на приобретение гудвилла сопоставляются с доходами, которые он приносит в последующие годы. Кроме того, поскольку на него затрачены деньги и он может быть продан, то логична трактовка гудвилла как актива.

2. Немедленно списывается при приобретении за счет собственного капитала или прибыли.

Такой подход разрешен в Великобритании (наряду с предыдущим). Считается, что, согласно принципу осмотрительности, гудвилл не может считаться активом, так как находится вне контроля менеджмента, при ликвидации компании он ничего не стоит, а период полезной жизни определить практически невозможно.

3. Учитывается как “постоянный” актив, не амортизируется, списывается лишь при очевидной и существенной потере стоимости.

Считается, что приобретенный гудвилл не теряет стоимости, поскольку при нормальном управлении деятельность предприятия должна поддерживаться на соответствующем уровне. Ликвидационная стоимость гудвилла (при следующей продаже) соответственно будет равна ее первоначальной стоимости, а следовательно, база для расчета амортизации отсутствует. Кроме того, расходы по поддержанию бизнеса в хорошем состоянии уже отнесены на издержки, и если гудвилл будет амортизироваться, то это приведет к двойному счету.

4. Учитывается как “висящий” дебет (контрсчет) к собственному капиталу.

Считается, что гудвилл не является активом в обычном смысле, не имеет объективной стоимости, и такой подход позволяет, с одной стороны, отразить его специфику, а с другой – дает возможность пользователю самостоятельно трактовать понятие “гудвилла”.

Таким образом, единообразного подхода к учету и списанию стоимости гудвилла не выработано. Каждый из вышеперечисленных методов имеет свои плюсы и минусы, и применение того или иного метода регламентируется национальными стандартами учета.

Затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки – НИОКР (Research and Development Costs – R&D). Под **затратами на НИОКР** подразумеваются затраты на проведение двух видов деятельности: исследований и разработок.

Международный бухгалтерский стандарт № 9 определяет состав затрат на НИОКР, порядок их списания и информацию, которая должна быть отражена в финансовой отчетности относительно этих затрат.

К затратам на НИОКР относятся:

- а) затраты на оплату труда;
- б) стоимость потребленных материалов и услуг;
- в) износ оборудования и других основных средств (пункты (а) – (в) связаны с проведением исследований и разработок);
- г) накладные расходы, которые относятся на проводимые исследования и разработки;
- д) другие расходы, которые относятся к проводимым исследованиям и разработкам, например амортизация патентов и лицензии.

Сумма откладываемых (капитализируемых) расходов по проекту (продукту) ограничена величиной, которая вместе с будущими затратами на разработку этого проекта и соответствующими расходами на производство и сбыт, как предполагается, будет покрыта соответствующей будущей выручкой.

Период амортизации таких активов определяется периодом предполагаемого или фактического использования или продажи проекта (продукта). Отложенные затраты на разработки пересматриваются каждый учетный период на предмет соответствия выше перечисленным критериям. Если они не выполняются, то затраты списываются на расходы немедленно.

В финансовой отчетности должны быть отражены:

- общая сумма затрат на НИОКР;
- сумма амортизации отложенных затрат на разработки, относимая на расходы данного периода;
- несамортизированная величина отложенных затрат на разработки;
- метод амортизации.

В США учет затрат на НИОКР регулирует Положение о стандартах финансового учета № 2. Американский подход отличается от изложенного выше. Согласно принятым правилам, все затраты на НИОКР относятся на расходы того периода, когда они были произведены. Понятия “исследования” и “разработки” определены более подробно и детально. Затраты на исследование рынка не относятся к затратам на разработки. Приведены примеры (в форме списка) видов деятельности, затраты на которые включаются в затраты на НИОКР, и видов деятельности, затраты на которые не включаются, хотя и похожи на них. Например, затраты на лабораторные исследования, направленные на получение новых знаний, включаются в затраты на НИОКР; затраты на периодические изменения дизайна уже существующих продуктов не включаются.

Требование списания затрат на НИОКР в текущем порядке, однако, имеет некоторые исключения.

Затраты на компьютерное программное обеспечения (computer software costs). Под **затратами на компьютерное программное обеспечение** понимаются затраты либо на приобретение, либо на разработку самой компанией программного обеспечения, предназначенного для внешнего использования (на продажу) или для внутренних целей. Затраты на такое обеспечение достигают значительных сумм (сотни миллионов долларов), поэтому решение вопроса о том, как их учитывать (капитализировать или отражать как расходы текущего периода), может существенно изменить цифру

чистой прибыли компании. В США с 1985 года действует стандарт № 86, касающийся программного обеспечения, предназначенного на продажу. Согласно этому стандарту, затраты на создание программного обеспечения учитываются так же, как затраты на НИОКР (т. е. как затраты того периода, в котором они возникли), пока не существует технологической осуществимости (technological feasibility) такого программного продукта. Технологическая осуществимость возникает, когда завершен детальный дизайн программы и существует рабочая модель. Начиная с момента появления технологической осуществимости все последующие расходы капитализируются и затем амортизируются.

Если компьютерное программное обеспечение покупается и существуют другие потенциальные пользователи, то затраты на его приобретение могут быть капитализированы и амортизированы в последующие периоды.

Если компьютерное программное обеспечение разрабатывается (создается) для внутренних целей, то затраты на его разработку, как правило, относятся на расходы текущего периода. Однако не существует учетного стандарта, регулирующего этот вид затрат.

GAAP допускает использование двух способов начисления амортизации капитализированных затрат на создание программных продуктов, а также предписывает в каждом конкретном случае выбирать тот способ, который дает наибольший размер амортизационных отчислений. Объем ежегодных амортизационных отчислений определяется как отношение доходов (выручки) от продажи данного программного продукта в текущем периоде к общей оценочной сумме ожидаемых доходов от него в течение данного и всех последующих периодов, умноженное на сумму капитализированных затрат на создание программного продукта:

$$A_{\text{прогр.}} = \frac{D_t}{\text{ОД}} \times Z_{\text{кап.}}$$

где D_t - доход от реализации программных продуктов в текущем периоде;
 ОД - общая сумма ожидаемого в будущем дохода от реализации программного продукта;
 $Z_{\text{кап.}}$ - капитализированные затраты на создание программного продукта.

При переходе к каждому новому отчетному периоду остаточная сумма ожидаемого дохода от реализации программного продукта определяется как разность всего дохода от продажи программного продукта в течение его экономической жизни и уже полученных от его продажи доходов в предшествующие учетные периоды.

При составлении каждого очередного годового балансового отчета балансовая стоимость программного продукта должна списываться до уровня чистой стоимости реализации при условии, что последняя меньше первой. Обратная же процедура недопустима.

“Общепринятыми принципами бухгалтерского учета” предписывается раскрытие в ежегодной отчетности компании следующих показателей, характеризующих программную продукцию:

в балансовом отчете – остатка балансовой (несамортизированной) стоимости затрат на создание программной продукции;

в отчете о прибылях и убытках – общей суммы затрат на амортизацию капитализированных затрат на создание программной продукции;

в отчете о прибылях и убытках – затрат на списание балансовой стоимости затрат на создание программной продукции до уровня чистой стоимости их реализации.

8. УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

8.1. Понятие и классификация долгосрочных финансовых вложений

Долгосрочные финансовые вложения (инвестиции) (long-term investments) представляют собой помещение свободных средств компании на срок более одного года: а) с целью получения дополнительной прибыли; б) с целью приобретения влияния на компанию, ценные бумаги которой покупаются; в) по причине того, что такое вложение средств является более выгодным по сравнению с организацией собственных операций в этой области. Долгосрочные инвестиции отражаются в балансе отдельной строкой между оборотными активами и необоротными или включаются в состав необоротных активов.

Конечно, деление портфеля ценных бумаг на предназначенные для перепродажи (текущие) и инвестиционные (нетекучие) является достаточно условным и субъективным. Кроме того, возможен перевод ценной бумаги из нетекучих в текущие и наоборот.

В России порядок бухгалтерского учета финансовых вложений в соответствии с приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами» определяется целью и сроком их использования.

Если предприятие приобретает ценные бумаги, срок погашения которых превышает один год, или осуществляет инвестиции с намерением получать доходы по ним более одного года, то данные вложения средств носят для него инвестиционный характер и учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

Если предприятие приобретает ценные бумаги с целью получения дохода от их перепродажи или срок погашения их не превышает одного года, а финансовые вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более одного года, то они учитываются в составе текущих активов на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

В системе GAAP долгосрочные финансовые вложения подразделяют на следующие группы:

- инвестиции в долевые ценные бумаги (подтверждающие право инвестора на часть собственности объекта инвестиций);
- прямые инвестиции в уставные капиталы других предприятий;
- инвестиции в долговые ценные бумаги (облигации, финансовые векселя);
- инвестиции в долгосрочные государственные ценные бумаги;
- предоставленные другим предприятиям займы, размещенные в банках депозиты, предоставленная финансовая помощь;
- иные, не перечисленные выше финансовые вложения.

В составе долгосрочных финансовых вложений, как правило, наибольший удельный вес имеют инвестиции в ценные бумаги. Им уделяется наибольшее внимание в финансовой отчетности, и именно их мы рассмотрим в дальнейшем более подробно.

8.2. Оценка долгосрочных финансовых вложений и их отражение в отчетности

Методы оценки долгосрочных инвестиций также варьируются и неодинаковы в различных странах. Международные стандарты предлагают

оценивать их по себестоимости, переоцененной стоимости (revalued price), правилу наименьшей оценки на базе портфеля инвестиций для акций. Согласно европейским директивам, возможна оценка по себестоимости или по переоцененной стоимости с начислением износа. Американские общепринятые учетные принципы предлагают правило низшей оценки (изменено), оценку по себестоимости (изменено), оценку в соответствии с методом участия и метод консолидации для различных видов инвестиций.

Рассмотрим методы оценки долгосрочных финансовых вложений в акции и прямых инвестиций в уставные капиталы предприятий, согласно американской практике, достаточно полно отражающей западный подход к учету таких вложений средств. Отметим, что оценка по методу участия и метод консолидации остаются в силе.

8.2.1. Инвестиции в акции

Инвестиции в акции отражаются в отчетности различным образом в зависимости от того, какой долей в капитале инвестируемой компании владеет инвестор. Для использования различных методов учета долгосрочных инвестиций важны два понятия: влияние и контроль. Под **влиянием (influence)** понимается способность компании-инвестора влиять на финансовые и операционные решения инвестируемой компании, под **контролем (control)** – способность контролировать ее действия. Считается, что компания-инвестор не оказывает ни влияния, ни контроля на инвестируемую компанию, если владеет менее 20% ее акций, оказывает влияние, но не имеет контроля – если владеет от 20 до 50% акций (тогда инвестируемая компания называется **ассоциированной компанией – associate**), и оказывает влияние и осуществляет контроль – если владеет более 50% акций инвестируемой компании (тогда компания-инвестор называется **материнской компанией**, а инвестируемая компания – **дочерней или филиалом – subsidiary**). В первом случае для учета и отражения в отчетности инвестиций в акции используется метод оценки по себестоимости, во втором – метод оценки по доле участия и, наконец, в последнем – составляется консолидированная отчетность. Проиллюстрируем, как отражаются в учете и отчетности операции с ценными бумагами в соответствии с этими методами.

А. **Учет финансовых вложений по себестоимости. Метод учета финансовых вложений по себестоимости** применяется как для учета долгосрочных инвестиций в долевые ценные бумаги, так и для учета прямых инвестиций в уставные капиталы предприятий.

Американский Стандарт 12 «Учет некоторых видов рыночных ценных бумаг» установил общие принципы для учета финансовых вложений в нетекущие ценные бумаги. Этот Стандарт так же, как и для текущих финансовых вложений, устанавливает деление долгосрочных инвестиций в ценные бумаги на рыночные и нерыночные. Критерием отнесения финансовых вложений к той или иной группе выступает наличие или отсутствие биржевой котировки ценных бумаг.

Для рыночных долгосрочных ценных бумаг Стандартом 12 установлены следующие принципы оценки и отражения в отчетности.

1. Определяется рыночная цена всего портфеля ценных бумаг и выявляется, не является ли изменение рыночной цены по сравнению с себестоимостью временным по каждому отдельному виду ценных бумаг.

2. Если снижение рыночной стоимости не является временным, то убытки от такого снижения должны быть показаны в отчетности. Убыток от снижения стоимости списывается в *дебет* счета «Добавочный капитал», а не в *дебет* счета прибылей и убытков. Это связано с долгосрочным характером инвестиций.

3. Если снижение стоимости признано временным, то допускается отражение в отчетности таких инвестиций не по рыночной цене, а по себестоимости.

Перевод ценных бумаг из нетекущих в текущие и наоборот отражается записью между соответствующими счетами, например:

Д «Нетекущие финансовые вложения в долевые ценные бумаги»

К «Текущие финансовые вложения в долевые ценные бумаги».

Эта запись должна быть сделана по минимальной оценке (по рыночной или по себестоимости).

Подобный подход крайне полезен для российских условий: некоторые предприятия имеют на балансе значительные суммы инвестиций в уставные капиталы предприятий, прекративших свою деятельность. Очевидно, что рыночная стоимость подобных финансовых вложений приближена или равна нулю. Все подобные инвестиции следует рассматривать как финансовые вложения в нетекущие долевые ценные бумаги с устойчивым снижением рыночных цен и отражать в отчетности (при проведении трансформации российской отчетности в систему GAAP) в соответствии с рекомендациями Стандарта 12.

Для прямых инвестиций этот метод применяется в случаях, когда материнское предприятие не оказывает влияния на объект инвестиций или на дочернее предприятие.

Б. Учет инвестиций в неконсолидированные предприятия с использованием метода собственного капитала (оценки по доле участия). Рассматриваемая далее методика учета инвестиций применяется, когда доля финансовых вложений в голосующие акции находится в диапазоне от 20 до 50 % акционерного капитала объекта инвестиций и нет доказательств невозможности влияния на объект инвестиций.

Метод собственного капитала (долевой метод) применяется также и в тех случаях, когда инвестору принадлежит менее 20 % голосующих акций в акционерном капитале объекта инвестиций, но имеется возможность оказывать влияние на объект инвестиций по иным основаниям (инвестор является единственным или наиболее крупным поставщиком или покупателем объекта инвестиций, наличие специальных договоров по вопросам управления объектом инвестиций и т. п.).

Метод оценки по доле участия (собственного капитала) предполагает отражение на балансе материнской компании инвестиций в акционерный (уставный) капитал дочерней компании по себестоимости с корректировкой на результат деятельности объекта инвестиций за отчетный период.

На сумму прибыли дочернего предприятия оценка инвестиций в балансе материнского предприятия увеличивается (за вычетом выплаченных дивидендов). На сумму убытков дочернего предприятия сумма финансовых вложений в балансе материнского предприятия уменьшается. Величина прибыли или убытков для корректировки определяется пропорционально доле голосующих акций, принадлежащих инвестору.

Пример 11. В апреле 1997 года предприятие «М» вложило в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью «D» 40 000 тыс. долл. США, что составляет 25% уставного капитала предприятия «D». В I квартале 1997 года предприятие «М» отражает эту операцию в учете следующим образом:

Д	«Финансовые вложения в зависимые предприятия»	- 40 000 тыс. долл.
К	«Денежные средства»	

Чистая прибыль фирмы «D» за 1997 год составила 12 000 тыс. долл. США. Доля прибыли предприятия «M» равна:

$$12\ 000 \times 25\% = 3000 \text{ тыс. долл.}$$

В конце 1997 года в учете предприятия «M» следует сделать запись:

Д	«Финансовые вложения в зависимые предприятия»	- 3000 тыс. долл.
К	«Прибыль в неконсолидированных дочерних компаниях»	

В годовом балансе за 1998 год эти финансовые вложения будут показаны в сумме 43 000 тыс. долл. США по состоянию на 1 января 1998 года.

В апреле 1998 года фирма «D» выплатила предприятию «M» 1000 тыс. долл. дивидендов. В учете предприятия «M» это следует отразить записью:

Д	«Денежные средства»	
К	«Финансовые вложения в зависимые предприятия»	- 1000 тыс. долл.

Таким образом, в балансе предприятия «M» на 1 апреля 1998 года остаток по счету «Финансовые вложения в зависимые предприятия» будет показан в сумме 42 000 тыс. долл. США (себестоимость вложений плюс доля в чистой прибыли минус выплаченные дивиденды).

Несомненным достоинством метода собственного капитала является то, что пользователь отчетности материнского предприятия может сделать более верные выводы из отчетности, чем те, которые он бы сделал в случае анализа отчетности материнского предприятия, подготовленной без использования данного метода. Мы видим, что обязательность применения метода собственного капитала продиктована двумя мотивами:

- отчетность материнского предприятия, составленная с использованием метода собственного капитала, более информативна, чем при методе оценки инвестиций в дочерние общества по себестоимости;

- применение метода собственного капитала позволяет реально защитить интересы инвестора (акционера) от приобретения сомнительных акций. Дочернему предприятию могут быть переданы все убытки и долги (особенно, по обязательным платежам), а баланс материнского предприятия будет содержать лишь прибыли и дебиторскую задолженность. Нетрудно предположить, что инвестиционная привлекательность материнского предприятия будет выше в случае неприменения метода собственного капитала для оценки инвестиций в подобные дочерние компании. Инвестор при покупке акций материнской компании может и не знать о проблемах дочернего предприятия.

Российские стандарты учета не устанавливают пока обязательности применения метода собственного капитала для учета инвестиций в дочерние общества. Стремительное развитие рынка ценных бумаг ставит новые задачи перед системой учета, важнейшая из которых – обеспечение инвесторов информацией о реальном финансовом состоянии объекта инвестиций.

При использовании метода собственного капитала инвестиции в дочернюю компанию и доходы (убытки) от владения отражаются в балансе одной строкой (одной суммой). В Отчете о прибылях и убытках материнской компании прибыль (убыток) дочерних компаний, учитываемых по методу собственного капитала, отражается, как правило, по статье «Прибыль (убыток) в неконсолидированных дочерних предприятиях».

Стандартом 94 установлены следующие рекомендации по технике применения метода собственного капитала:

1. Прибыли и убытки, полученные от операций между дочерним и материнским предприятием, не должны приниматься в расчет доли прибыли или убытка дочернего предприятия для целей корректировки стоимости инвестиций в дочернее предприятие.
2. Сделки дочернего предприятия, затрагивающие капитал и таким образом влияющие на долю дочернего предприятия, должны быть учтены в отчетности материнского предприятия с применением принципов консолидации финансовой отчетности.
3. Возможны случаи, когда финансовая отчетность объекта инвестиций предоставляется инвестору нерегулярно. В этом случае инвестор определяет свою долю прибылей и убытков исходя из последних имеющихся в наличии отчетов.
4. Учетная политика дочернего и материнского предприятий должна быть построена на единых методологических принципах.

В. Консолидация финансовой отчетности. Упомянувшимся выше Стандартом 94 установлено, что в случае, когда материнская компания владеет более чем 50 % акций дочернего предприятия, отчетность материнской и дочерней компании должна быть консолидирована. Непредставление консолидированной отчетности в этом случае противоречит GAAP. Техника осуществления консолидации сложна и будет рассмотрена отдельной статьей.

8.2.2. Инвестиции в облигации

Долгосрочные инвестиции в облигации на дату приобретения отражаются по себестоимости, которая включает покупную цену, брокерские и другие виды необходимых сборов. Основная составляющая себестоимости – покупная цена или рыночная стоимость облигации, которая определяется исходя из рыночной оценки риска инвестиций в данные облигации и сопоставления номинальной ставки процента по облигациям (stated [coupon, nominal] interest rate) и рыночной ставки процента по данному типу облигаций (market (yield, effective, effective yield) interest rate).

Теоретически рыночная цена облигации равна сумме приведенной стоимости (present value) номинальной величины (стоимости) облигации (face value (principal, par maturity value)) и приведенной стоимости общей величины получаемых процентов, рассчитанных на базе рыночной ставки процента.

Разница между номинальной стоимостью и рыночной стоимостью облигации называется:

– *дисконт* (discount), если рыночная стоимость меньше номинальной стоимости, т. е. рыночная ставка процента больше номинальной (при продаже облигации ниже стоимости инвесторы требуют более высокую, чем номинальная, ставку процента; не удовлетворены номинальной ставкой, так как могут получить более высокие проценты на другие инвестиции с равной степенью риска);

– *премия* (premium), если рыночная стоимость больше номинальной стоимости, т. е. рыночная ставка процента ниже номинальной.

Если облигации покупаются между датами выплаты процентов, инвестор должен заплатить продавцу рыночную стоимость плюс сумму процентов, накопленных с даты последней их выплаты (они будут компенсированы для инвестора при следующей выплате).

Как правило, инвестиции в облигации отражаются по себестоимости приобретения без выделения дисконта или премии. Однако по американским стандартам допустимо отражать их по номинальной стоимости с выделением дисконта или премии на отдельном счете. Соответственно счет дисконта имеет

кредитовое сальдо, премии – *дебетовое*. На практике этот способ мало распространен.

Дисконт или премия на инвестиции в облигации должны быть списаны (амортизированы) в течение периода с момента покупки до даты погашения (амортизационный период), чтобы был соблюден принцип соответствия.

Дисконт или премия списываются частями, как правило, в момент получения процентов. Однако они могут списываться и независимо от получения процентов, например в конце учетного периода.

Существует два метода амортизации:

- 1) *метод прямолинейного списания* (straight-line method);
- 2) *метод рыночных процентов* (effective interest method).

В соответствии с **методом прямолинейного списания** дисконт или премия списываются равными долями в течение амортизационного периода. Результатом использования этого метода является постоянная сумма списываемого дисконта (премии) и соответственно постоянная сумма доходов в виде процентов в каждый период, тогда как ставка процента изменяется.

Этот метод разрешен к использованию американскими стандартами только в том случае, когда его результаты незначительно отличаются от результатов метода рыночных процентов.

В соответствии с **методом рыночных процентов** применяется постоянная рыночная ставка процента (effective rate) к текущей стоимости облигаций. В результате суммы списываемого дисконта или премии и соответственно доходы в виде процентов изменяются каждый период. Американские стандарты рекомендуют использовать данный метод, так как он более точно увязывает доходы и расходы периода.

Очевидно, что в случае списания дисконта текущая учетная стоимость инвестиции (carrying value) увеличивается до номинальной стоимости, а в случае списания премии – уменьшается.

Начиная со следующего раздела, мы переходим к рассмотрению пассива баланса американских компаний.

9. УЧЁТ КРАТКОСРОЧНЫХ И ДОЛГОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В этом и последующих разделах мы будем рассматривать пассив баланса: краткосрочные обязательства, долгосрочные обязательства и собственный капитал компании.

Обязательства представляют собой юридически регламентированные обязанности компании по выплате денег или предоставлению товаров, работ, услуг, возникшие в результате прошлых событий, удовлетворение которых предполагает в будущем отток ресурсов предприятия, воплощающих экономические выгоды.

Такая трактовка отличается от принятого в России подхода к обязательствам как источникам средств.

В целом обязательства делятся на *краткосрочные* (current liabilities) и *долгосрочные* (long-term liabilities) и, как правило, отражаются последовательно в балансе.

9.1. Учет краткосрочных обязательств

Краткосрочными (текущими) обязательствами считаются обязательства, которые будут оплачены или ликвидированы в течение одного года или операционного цикла в зависимости от того, что продолжительнее.

В международных стандартах вопросы, связанные с учетом и отражением в отчетности краткосрочных обязательств, затрагиваются стандартами № 13

“Представление (отражение) текущих активов и текущих (краткосрочных) обязательств» и № 10 “Непредвиденные события и события, происходящие после даты составления баланса”. Европейские директивы не специфицируют трактовку краткосрочных обязательств.

Краткосрочные обязательства погашаются в результате использования текущих (оборотных) активов за счет образования новых краткосрочных обязательств.

Теоретически краткосрочные обязательства должны отражаться в учете и отчетности по приведенной (дисконтированной) стоимости будущих оттоков денежных средств, необходимых для их погашения. Однако на практике они отражаются по полной стоимости погашения – сумме, которая будет выплачена при ликвидации обязательства. Такое допущение делается в силу короткого периода существования этих обязательств, что приводит к незначительной разнице в вышеуказанных двух оценках.

Краткосрочные обязательства обычно делятся на две группы:

1) *детерминированные*, или четко определенные обязательства (determinable liabilities);

2) *возможные*, или непредвиденные, условные потенциальные обязательства (contingent liabilities).

Иногда в составе второй группы выделяют *оценочные обязательства* (estimated liabilities).

9.1.1. Детерминированные обязательства

К **детерминированным обязательствам** относятся краткосрочные обязательства, которые точно могут быть определены как с точки зрения существования (обусловлены контрактом или законодательными требованиями), так и с точки зрения величины (сумма четко оговорена). Это счета к оплате, векселя к оплате, дивиденды к выплате, авансы и возвратные депозиты, налоги к выплате, начисленные обязательства, возникающие из признания расходов, часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой истекает в течение года, и т. д. В основном мы будем рассматривать правила учета, принятые в США, поскольку они достаточно детализированы и могут служить исходной базой для дальнейших исследований и сравнений.

Ниже представлены основные виды детерминированных краткосрочных обязательств.

А. Счета к оплате (Accounts Payable). Счета к оплате (кредиторская задолженность по счетам, торговые счета к оплате) представляют собой задолженность компании за товары, работы, услуги, полученные в результате приобретения по открытому счету. Этот вид задолженности возникает в результате временного лага между получением товаров (точнее, переходом права собственности) и их оплатой. Как правило, определение величины кредиторской задолженности по счетам не представляет проблемы, так как сумма специфицирована в счете. Некоторую сложность представляет собой учет скидок за оплату в срок, однако методы учета этих скидок (валовой и чистый) были рассмотрены, когда шел разговор об учете товарно-материальных запасов.

Б. Векселя к оплате (Notes Payable, Short-term Notes Payable). Существует два вида краткосрочных векселей к оплате:

1) торговые векселя к оплате (trade notes payable);

2) неторговые векселя к оплате или векселя краткосрочного займа (non-trade notes payable, short-term loan notes).

Векселя могут быть обеспеченные (secured) и необеспеченные (unsecured), с выделением процентов (interest bearing) – процентные векселя и без выделения процентов (non-interest bearing) – дисконтные векселя.

Торговые векселя к оплате возникают при покупке основных средств, товаров, работ и услуг, когда задолженность перед продавцом оформляется обыкновенным векселем (promissory note). Величина такой задолженности обычно определяется номинальной суммой векселя (face value). Проценты, если они выделены, отражаются как самостоятельный вид краткосрочной задолженности. **Векселя краткосрочного займа** представляют собой обязательства, возникающие при денежных займах, перед банками или другими кредитными учреждениями. Они также обычно отражаются в отчетности по номинальной сумме векселя с отдельным отражением задолженности по накопленным процентам, если они выделены в векселе.

Учет вышеназванных векселей различается в зависимости от того, является ли вексель **процентным**, т. е. проценты выделены отдельно (заемщик получает сумму денег (principal amount), равную номинальной сумме векселя (face value), и обязуется заплатить ее и указанные проценты), или **дисконтным**, когда проценты отдельно не выделяются (заемщик получает сумму меньшую, чем номинальная сумма векселя, и обязуется заплатить номинальную сумму).

В. Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой истекает в течение года с даты составления баланса (current maturities of long-term debt). Часть долгосрочной дебиторской задолженности, срок оплаты которой наступает в текущем году (в течение последующих 12 месяцев с даты составления годового баланса), также отражается как краткосрочные обязательства, поскольку она будет погашаться за счет текущих (оборотных) активов. Как правило, в отчетности задолженность представляется следующим образом (цифры условные):

<i>в разделе краткосрочных обязательств:</i>	
Погашение долгосрочной задолженности в течение года	1000
<i>в разделе долгосрочных обязательств:</i>	
Долгосрочная задолженность	3000
Погашение долгосрочной задолженности в течение года	1000
Итого долгосрочная задолженность	2000

В американской практике часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в текущем году, не будет отражаться как краткосрочная, если она будет:

- погашаться за счет активов, специально зарезервированных на эти цели и не являющихся оборотными;
- рефинансирована;
- конвертирована в акции.

Г. Дивиденды к выплате (Dividends Payable). Дивиденды акционерам могут быть выплачены *деньгами* (cash dividends), *имуществом* (property dividends) и *новыми акциями* (stock dividends). **Дивиденды к выплате** – это сумма, которую компания должна выплатить своим акционерам в виде денег или имущества в соответствии с решением совета директоров. Таким образом, с момента объявления дивидендов акционеры становятся кредиторами компании на величину объявленных дивидендов. Поскольку дивиденды должны быть выплачены в течение года с момента объявления, этот вид обязательств компании классифицируется как краткосрочные.

Дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям (cumulative preferred stock), которые начислены, но не объявлены (dividends in arrears), не являются обязательством компании, так как не существует решения совета директоров. Информация о таких дивидендах либо раскрывается в пояснениях к финансовой отчетности, либо показывается справочно в разделе собственного капитала.

Дивиденды в форме акций также не показываются как обязательство, а отражаются в разделе собственного капитала, поскольку представляют собой “перевод” нераспределенной накопленной чистой прибыли в дополнительный капитал и не требуют использования активов.

Существует такая специфическая форма дивидендов, как “скрип”-дивиденды (scrip dividends, liability dividends), распространенная, в частности, в США. Это дивиденды, которые выдаются в форме векселей обычно в случаях, когда компания испытывает недостаток денежных средств, но имеет достаточное количество нераспределенной чистой прибыли. Акционер, получивший такие дивиденды, может либо ждать до наступления даты платежа, либо дисконтировать вексель в финансовой организации и получить деньги немедленно. “Скрип”-дивиденды отражаются как краткосрочные обязательства компании. Срок их выплаты обычно специфицирован, а проценты по таким векселям начисляются за период с даты объявления дивидендов до даты выплаты.

9.1.2. Непредвиденные, или потенциальные обязательства (contingent liabilities)

Международный стандарт № 10 «Непредвиденные события и события, происходящие после даты составления баланса» определяет *непредвиденные (возможные) события* как условия или ситуацию, окончательный исход которых (прибыль или убыток) будет подтвержден только в момент осуществления или неосуществления одного или более неопределенных будущих событий.

Рассмотрим более подробно американскую практику учета непредвиденных прибылей и непредвиденных убытков (обязательств), которая также близка к трактовке международных стандартов.

Непредвиденные (потенциальные) обязательства – это обязательства, которые зависят от осуществления или неосуществления одного или нескольких событий в будущем, для подтверждения либо суммы платежа, либо плательщика, либо даты платежа, либо существования самого обязательства. Определенность перечисленных факторов соответственно зависит от неопределенных событий. Американский стандарт № 5 “Учет непредвиденных событий” определяет непредвиденное событие следующим образом: “Существующие условия, ситуация или ряд обстоятельств, ведущие к неопределенности в возникновении прибыли (непредвиденная прибыль) или убытка (непредвиденный убыток), которая окончательно будет разрешена, когда произойдут или не произойдут будущие события”. Обязательство, понесенное в результате непредвиденного убытка, является непредвиденным обязательством.

Рассмотрим непредвиденные убытки, которые должны быть начислены и соответственно отражены как непредвиденные обязательства. Такое начисление оформляется проводкой:

Д	Расходы (убыток)
К	Обязательство

Непредвиденные обязательства или непредвиденные убытки в ряде случаев должны начисляться и отражаться в отчетности, а в ряде случаев

только отражаться в пояснениях к отчетности. Непредвиденные прибыли должны отражаться в пояснениях к отчетности, так как они не должны привести пользователя к неправильным выводам. Начисление непредвиденных прибылей возможно лишь в экстраординарных случаях при условии, что вероятность получения таких прибылей очень велика.

Решение вопроса о начислении и отражении в отчетности или только отражении в пояснениях (примечаниях) непредвиденных обязательств зависит от соответствия ряду критериев. Первый – это *степень вероятности* осуществления непредвиденных событий. В стандарте определены три такие степени:

- а) вероятно (probable) – будущие события, вероятно, случатся;
- б) достаточно возможно (reasonably possible) – вероятность осуществления будущих событий больше, чем маловероятно, но меньше, чем вероятно;
- в) маловероятно (remote) – вероятность осуществления будущих событий небольшая.

Второй критерий – это *возможность разумно оценить сумму убытка*.

Как видно из таблицы, для этого необходимо выполнение двух условий:

- 1) существует вероятность наличия обязательства или уменьшения актива на дату составления отчетности, а также вероятность осуществления (неосуществления) будущих событий, подтверждающих факт убытка;
- 2) сумма убытка может быть достаточно разумно оценена.

В таблице 2 показана учетная трактовка непредвиденных убытков в зависимости от соответствия двум вышеназванным критериям.

Примерами непредвиденных обязательств могут служить оценочные обязательства по гарантиям (estimated warranty obligations), обязательства, возникающие в результате судебных процессов, исков и требований возмещения ущерба (litigations, claims and assessments), обязательства по премиям и купонам, предлагаемым покупателям (premiums and coupons offered to customers) и др.

Рассмотрим наиболее распространенный вид непредвиденных обязательств – обязательства по гарантиям.

Таблица 2

Учетная трактовка непредвиденных убытков

Степень вероятности	Сумма может быть достаточно разумно оценена	Сумма не может быть достаточно разумно оценена
Вероятно	Начисляются убыток и обязательство и отражаются в финансовой отчетности	Убыток и обязательство не начисляются, но отражаются в пояснениях к финансовой отчетности
Достаточно возможно	Убыток и обязательство не начисляются, но отражаются в пояснениях к финансовой отчетности	Убыток и обязательство не начисляются, но отражаются в пояснениях к финансовой отчетности
Маловероятно	Не требуется ни начисления, ни отражения в пояснениях, однако разрешено отражение в пояснениях	Не требуется ни начисления, ни отражения в пояснениях, однако разрешено отражение в пояснениях

Обязательства по гарантиям (product warranty liabilities) возникают при продаже продукции компанией как элемент продаваемой продукции или услуги, что обусловлено политикой продажи компании и является дополнительным стимулом для покупателей. Это обязательство существует в течение срока действия гарантии.

На практике используются два основных метода для учета таких гарантий:

1) *денежный метод* (cash basis method);

2) *метод начислений* (accrual method, expense warranty approach).

Денежный метод состоит в том, что расходы на гарантийное обслуживание отражаются в том периоде, когда они реально понесены: *дебетируется* счет расходов, *кредитуется* счет денежных или иных использованных средств. Только этот метод признаётся для расчёта прибыли в целях налогообложения. Для бухгалтерских целей он применяется только в случаях, если затраты по гарантиям незначительны или период гарантии достаточно короток.

Метод начислений используется, когда существует вероятность претензий покупателей по гарантиям и возможность достаточно разумно оценить затраты по ним. В соответствии с этим методом, сумма оценочных обязательств по гарантиям равна сумме продаж за год, умноженной на отношение суммы гарантийных выплат за прошлый год к сумме продаж за прошлый год:

$$\begin{array}{r} \text{Сумма оценочных} \\ \text{обязательств} \\ \text{по гарантиям} \end{array} = \begin{array}{r} \text{Сумма продаж} \\ \text{за текущий} \\ \text{год} \end{array} \times \frac{\begin{array}{r} \text{Сумма гарантийных} \\ \text{затрат за прошлый год} \end{array}}{\begin{array}{r} \text{Сумма продаж за} \\ \text{прошлый год} \end{array}}$$

На основе рассчитанных по методу начислений данных (например, 20 долл. делается проводка:

Д	Расходы по гарантиям	20	
К	Оценочные обязательства по гарантиям		20

Затраты, реально понесённые в течение последующего гарантийного периода (например, 15 долл.), отражаются проводкой:

Д	Оценочные обязательства по гарантиям	15	
К	Денежные средства (или счета других использованных ресурсов)		15

Если реально понесённые затраты больше оценочного обязательства (например, 25 долл.), то проводка будет выглядеть следующим образом:

Д	Оценочные обязательства по гарантиям	20	
Д	Расходы по гарантиям	5	
К	Денежные средства (или счета других использованных ресурсов)		25

Существуют гарантии, которые продаются отдельно от продукта за дополнительную плату. В этом случае они отражаются как доходы будущих периодов.

Таким образом, мы рассмотрели основные проблемы учета и отражения в отчетности американских компаний краткосрочных обязательств.

9.2. Учет долгосрочных обязательств

Международного стандарта учета, специально посвященного вопросам учета и отражения в отчетности долгосрочных обязательств, не существует. Стандарт № 17 “Учет лизинга” определяет обязательства, возникающие в результате долгосрочной аренды; обязательства по пенсионному обеспечению затрагиваются стандартом № 19 “Затраты на пенсионное обеспечение”; финансовые обязательства регулируются стандартом № 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”.

Поэтому опять обратимся к учетной практике системы GAAP.

В США определение долгосрочных обязательств вытекает из общего определения обязательств и принципа деления на краткосрочные и долгосрочные. В соответствии с этим **долгосрочные обязательства** можно определить как возможные будущие уменьшения экономических выгод, вытекающие из существующих в настоящий момент обязательств данной экономической единицы по передаче активов или других ресурсов контрагентам в будущем, возникшие как результат прошлых событий, которые не должны быть погашены в течение одного года или операционного цикла (в зависимости от того, что продолжительнее).

Основными типами долгосрочных обязательств являются:

- 1) *облигации к выплате* (bonds payable);
- 2) *векселя к оплате* (notes payable);
- 3) *закладные к оплате* (mortgages payable);
- 4) *лизинговые обязательства* (lease liabilities);
- 5) *пенсионные обязательства* (pension liabilities).

Общим правилом оценки долгосрочных обязательств в балансе компании является их оценка по приведенной стоимости (present value), которая рассчитывается с помощью специальных таблиц. В большинстве случаев полученная величина равна рыночной стоимости обязательств, однако существуют и другие правила расчета, о которых мы будем говорить ниже.

Рассмотрим некоторые виды обязательств более подробно.

9.2.1. Облигации к выплате

Облигации – один из наиболее распространенных финансовых инструментов, которые используют корпорации для привлечения денежных средств, и соответственно наиболее часто встречающийся тип долгосрочной задолженности.

Облигация – это ценная бумага (bond certificate), выпускаемая для привлечения денежных средств и дающая владельцу право через определенный промежуток времени получить сумму, указанную в облигации, а также, как правило, проценты в течение периода действия облигации.

Существует ряд учетных проблем, связанных с долгосрочными облигациями, выпускаемыми компаниями. Мы рассмотрим учёт стандартных облигаций с периодической выплатой процентов, выпускаемых с дисконтом или премией (цена ниже или выше номинала) в день, установленный для выплаты процентов, и учет погашения облигаций.

Облигации, выпускаемые с дисконтом или премией в день, установленный для выплаты процентов. Если продажная (рыночная) цена ниже номинальной стоимости (т.е. рыночная ставка процента больше номинальной), то облигации продаются с дисконтом (discount), если продажная (рыночная) цена выше номинала (т.е. рыночная ставка процента меньше номинальной), – с премией (premium).

Продажная (рыночная) цена представляет собой **приведенную стоимость (ПС) (present value)** облигации, рассчитанную на базе рыночной ставки процента и числа выплат процентов:

ПС (облигации) = ПС (номинала) + ПС (ежегодно выплачиваемых процентов)

ПС (номинала) рассчитывается с помощью таблицы приведенной стоимости единой суммы; ПС (процентов) – с помощью таблицы приведенной стоимости аннуитета.

Как уже отмечалось, в отчетности (балансе) облигации отражаются по приведенной стоимости. Для этого счет “Облигации к выплате”, где отражена задолженность по номинальной стоимости, корректируется счетом “Несамортизированный дисконт” или “Неамортизированная премия”.

Существует два метода амортизации дисконта (премии): метод прямолинейного списания и метод рыночных процентов. Первый – наиболее простой, однако его применение, согласно американским стандартам, разрешено только в случае, когда полученные результаты существенно не отличаются от результатов применения второго метода. Они были описаны, когда мы говорили о долгосрочных инвестициях компаний в облигации.

Метод прямолинейного списания состоит в том, что дисконт (премия) списывают равными долями в течение срока действия облигации.

Метод рыночных процентов состоит в том, что постоянная рыночная ставка процента (рыночная ставка на момент выпуска облигаций) применяется к текущей стоимости облигации на начало периода выплаты процентов (умножается), что дает величину расходов на выплату процентов. Доля амортизации дисконта (премии) рассчитывается как разница между полученной величиной и реальной суммой процентов, выплачиваемых держателю облигации.

Таким образом, в отчетности всегда отражается текущая приведенная стоимость облигаций. Счет “Несамортизированный дисконт” является контр-счетом к счету “Облигации к выплате” и корректирует номинальную стоимость облигаций до приведенной, а счет “Несамортизированная премия” – дополнительным счетом (adjunct account), также корректирующим стоимостную оценку облигаций. Заметим, что этот счет нельзя классифицировать как самостоятельное обязательство.

9.2.2. Векселя к оплате

Векселя к оплате – это формальные документы, т. е. обязательства оплатить определенную сумму к определенному сроку. Они бывают процентные и беспроцентные (см. раздел “Краткосрочные обязательства”). Долгосрочные векселя к оплате – это векселя, выданные на срок более одного года. По своей сути они аналогичны долгосрочным облигациям, однако в отличие от последних не имеют хождения на биржевом рынке ценных бумаг.

Учет долгосрочных векселей к оплате практически аналогичен учету долгосрочных облигаций к выплате. Вексель оценивается и отражается в отчетности по приведенной стоимости будущих оттоков денежных средств (процентов и основной суммы). Разница между номинальной суммой векселя и приведенной стоимостью – дисконт или премия – амортизируется в течение срока векселя.

Если рыночная ставка процента равна номинальной, то приведенная стоимость векселя равна номинальной стоимости, дисконт (премия) не возникает и учет таких векселей прост: *дебитуется* счет денежных средств и *кредитуется* счет векселей к оплате на сумму векселя, а проценты в полной сумме учитываются как расходы текущего периода.

Если рыночная ставка процента не равна номинальной ставке процента (ставка процента реальная), то приведенная стоимость, рассчитанная на основе рыночной ставки процента, больше или меньше номинальной (очевидно, что сумма денег, полученная взамен векселя, равна приведённой стоимости). Дисконт (премия) списывается, как правило, методом рыночных процентов исходя из рыночной ставки.

9.2.3. Долгосрочные лизинговые обязательства

Долгосрочный, или капитальный, лизинг (capital lease) аналогичен по своей сути продаже “в рассрочку”. Согласно американским стандартам, арендатор (lessee) должен отражать получаемый актив и соответствующее долгосрочное обязательство по приведенной стоимости лизинговых платежей за весь срок лизинга. Каждый **лизинговый платеж** состоит из *двух* частей: процентов и частично погашаемой основной суммы долга. На основные средства, получаемые по лизинговому соглашению, начисляется износ.

В учете это отражается следующим образом:

а) получение оборудования по лизинговому контракту:

Д	Оборудование по лизингу
К	Лизинговые обязательства

Эта проводка делается на приведенную стоимость N-го количества периодических лизинговых платежей, которая рассчитывается на основании рыночной ставки процента:

ПС N,% (сумма платежа) (используется таблица аннуитетов)

б) начисление износа (согласно выбранному методу):

Д	Расходы на износ
К	Накопленный износ, лизинговое оборудование

в) погашение лизингового обязательства:

Д	Расходы на выплату процентов
Д	Лизинговые обязательства
К	Денежные средства

Расходы на выплату процентов рассчитываются исходя из выбранной рыночной ставки процента, применяемой к текущей (оставшейся) сумме лизингового обязательства. Сумма погашения лизингового обязательства определяется как разница между денежным платежом и рассчитанной величиной процентов.

9.2.4. Пенсионные обязательства

На Западе, как правило, основную сумму пенсий работникам выплачивает предприятие-работодатель, согласно пенсионному плану. **Пенсионный план (pension plan)** – это контракт между компанией и ее работниками, согласно которому компания выплачивает пенсии после увольнения работников. Компании делают пенсионные отчисления самостоятельно или часть из них покрывается из жалования работника. Отчисления делаются в пенсионный фонд (pension fund), из которого затем выплачиваются пенсии. Существуют два вида пенсионных планов. **План с определенными отчислениями (defined contribution plan)** состоит в том, что в текущем году компания

отчисляет определенную ежегодную сумму, которая может быть определена контрактом или решением совета директоров. Выплаты пенсий зависят от величины накоплений к этому времени. Согласно **плану с определенными выплатами (defined benefit plan)**, компания ежегодно отчисляет сумму, определяемую на основе известных будущих выплат пенсий, исходя из существующего количества работников. Определение вклада в текущем году является одной из наиболее сложных проблем, с которой сталкиваются бухгалтеры. Существуют различные методы расчета этой величины, которые не будут нами рассматриваться из-за своей сложности. Когда величина отчислений текущего года рассчитана, учетная проводка аналогична проводке, которую производят в первом случае:

Д	Расходы на пенсионное обеспечение
К	Денежные средства

(или

К	Пенсионные обязательства)
---	---------------------------

Пенсионные обязательства кредитуются, если полная сумма отчислений не сделана на конец года. Эти обязательства могут быть краткосрочными или долгосрочными в зависимости от условий пенсионного плана.

Таким образом, мы рассмотрели основные виды долгосрочных обязательств западных компаний, а также проблемы учета и отражения в отчетности такого вида задолженности.

10. УЧЁТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЁТНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОМПАНИЙ

Мы переходим к рассмотрению последнего раздела баланса западных компаний – собственного капитала. Мы будем рассматривать капитал корпораций, оставляя за рамками данной работы капитал партнерств (товариществ) и индивидуальных частных предприятий.

Международные стандарты определяют **капитал (equity)** как оставшуюся долю активов предприятия после вычета всех его обязательств.

Существует несколько международных стандартов, затрагивающих вопросы учета капитала: Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности, стандарт № 5 “Информация, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности”, стандарт № 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации” и некоторые другие.

В США капитал трактуется аналогично международным стандартам и обычно обозначается термином owner’s equity, представляя собой чистые активы предприятия (активы за вычетом обязательств). В дальнейшем, как и в предыдущих разделах, мы будем разбирать учет собственного капитала на примере американской практики.

Собственный капитал компании состоит из двух частей:

1) **вложенного капитала** – инвестиций, сделанных акционерами (contributed capital, paid-in capital);

2) **накопленной нераспределенной чистой прибыли** – чистой прибыли предприятия, которая не распределена между акционерами, а reinvestирована в бизнес (retained earnings). Отрицательная величина накопленной нераспределенной чистой прибыли представляет собой убыток – deficit – и отражается с минусом в разделе собственного капитала.

10.1. Вложенный капитал

Непосредственно в балансе содержится достаточно обширная информация о вложенном капитале: вид акций, их номинальная стоимость, количество разрешенных к выпуску и выпущенных акций и др.

Прежде чем рассматривать учетные проблемы, связанные с капиталом, необходимо определиться с некоторыми используемыми понятиями.

При регистрации устава корпорации обязательно указывается максимальное количество акций, которое разрешено выпустить данной компании и которое обозначается термином *количество разрешенных к выпуску акций* (authorized stock). Многие компании получают разрешение на выпуск большего количества акций, чем необходимо в момент регистрации, планируя расширение в будущем. Если сразу выпускается то количество акций, которое разрешено, то в дальнейшем при необходимости нового выпуска компания должна изменить устав и подать заявку на увеличение количества акций. В уставе также оговаривается *номинальная стоимость одной акции* (несколько позже мы рассмотрим ситуации, когда акция может не иметь номинальной стоимости) – *par value* – сумма, напечатанная на одной акции. Номинальная стоимость акций составляет юридический капитал (legal capital) корпорации. В главном журнале обычно делается “напоминающая” запись о количестве разрешенных к выпуску акций и не делается никакой проводки на эту величину.

Количество выпущенных акций обозначается термином *issued stock* – это акции, проданные или переданные акционерам, т. е. выпущенные в продажу. Соответственно разрешенные к выпуску акции разделяются на выпущенные и невыпущенные акции.

Акции, выпущенные и находящиеся в обращении, обозначаются термином *outstanding stock*. Компания может выкупить (дословно: купить обратно – buy back, repurchase) собственные выпущенные акции. Таким образом, выпущенные акции разделяются на находящиеся в обращении и выкупленные акции.

В целом акции делятся на обыкновенные (common stock) и привилегированные (preferred stock).

Несмотря на многообразие характеристик акций, учётные проблемы, связанные с ними, практически одинаковы. Поэтому, рассматривая вопросы учёта капитала, мы будем делать это на примере обыкновенных акций.

10.1.1. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции – это акции, дающие владельцу право голоса, дивиденды на которые начисляются в зависимости от прибыли компании. Часто обыкновенные акции называют **остаточным капиталом** компании, поскольку все остальные держатели ценных бумаг компании имеют преимущественные права на активы компании при ее ликвидации. Под **дивидендами** подразумевается распределение активов компании (доля чистой прибыли) между ее акционерами. Дивиденды могут выплачиваться ежеквартально, один раз в полгода и один раз в год. Объявляются дивиденды советом директоров. В большинстве штатов совет директоров не имеет права объявлять дивиденды, превышающие накопленную нераспределенную чистую прибыль. Такое объявление возможно, только когда компания сворачивает свою деятельность, и фактически означает возврат вложенного капитала. В этом случае дивиденды представляют собой ликвидационные дивиденды (liquidating dividends).

С дивидендами связаны три даты:

1) *дата объявления* (date of declaration) советом директоров; только после объявления дивидендов у компании возникает обязательство по их выплате;

2) *дата регистрации* (date of record) – определение права собственности на акции, т. е. права получения дивидендов: владельцы акций на дату регистрации будут получать дивиденды; если акции продаются после этой даты, то право на получение дивидендов остается у прежнего владельца;

3) *дата выплаты* (date of payment) – дата выплаты зарегистрированным акционерам.

Обычно дивиденды выплачиваются в форме денег (другие варианты выплат мы рассмотрим ниже). На дату объявления делается проводка:

К	Дивиденды
Д	Объявленные дивиденды к выплате

На дату регистрации проводки не делается. На дату выплаты проводка имеет следующий вид:

Д	Дивиденды к выплате
К	Денежные средства

В конце отчетного периода счет “Объявленные дивиденды” закрывается на счет “Накопленная нераспределенная чистая прибыль”:

Д	Накопленная нераспределенная чистая прибыль
К	Объявленные дивиденды

Выпуск акций

Компания может выпускать акции, имеющие номинальную стоимость (par value) и не имеющие ее (no-par value). В акциях, имеющих номинальную стоимость, она указана непосредственно на сертификате акции. Если компания при выпуске акций получает большую, чем номинал, сумму, то она называется “добавочный капитал”, или “**добавочный капитал сверх номинала**” (в российской практике такое превышение обозначается термином “эмиссионный доход”) (additional paid-in capital, capital in excess of par, paid-in capital in excess of par, premium on capital stock). Сумма выпущенных по номиналу акций и добавочного капитала составляет вложенный капитал (contributed capital). Акции, не имеющие номинальной стоимости, могут не иметь никакой присвоенной стоимости или имеют объявленную стоимость (stated value). **Объявленная стоимость** – это стоимость, присвоенная акции по решению совета директоров; она может быть установлена как до, так и после выпуска акций, если это разрешено законом штата. Отсутствие номинальной стоимости объясняется тем, что во многих штатах запрещено выпускать акции ниже номинала. Если такой выпуск разрешен, то возникает дебетовое сальдо по счету добавочного капитала, называемое **скидкой на капитал (discount on stock)**. Кроме того, связь между рыночной стоимостью акций и ее номинальной стоимостью достаточно условна, и отсутствие номинальной стоимости позволяет сразу отразить на счете реальную рыночную стоимость акций.

При выпуске акций *дебетуется* счет денежных средств и *кредитуется* счет капитала. Напомним еще раз, что при получении разрешения на выпуск акций обычно никакой проводки не делается. В редких случаях в момент получения разрешения на выпуск может быть сделана проводка по *дебету* счета “Невыпущенные акции” и *кредиту* счета “Разрешенные к выпуску акции”, однако это скорее исключение из правил (в отличие от российской практики Д 75 – К 85).

Таким образом, в учете выпуск акций отражается следующими проводками:

Для акций, имеющих номинальную стоимость

Д Денежные средства	– на сумму полученных денежных средств
К Обыкновенные акции	– на номинальную стоимость выпущенных акций
К Добавочный капитал сверх номинала	– на сумму, превышающую номинал

Для акций, имеющих объявленную стоимость

Д Денежные средства	– на сумму полученных денежных средств
К Обыкновенные акции	– на величину объявленной стоимости
К Добавочный капитал сверх объявленной стоимости	– на сумму, превышающую объявленную стоимость

Для акций, не имеющих номинальной стоимости

Д Денежные средства	– на сумму полученных денежных средств, представляющую рыночную цену акций
К Обыкновенные акции	– то же

В случае, когда акции продаются в *составе единого пакета ценных бумаг (lump sum sale)*, существует проблема распределения общей суммы между видами ценных бумаг. Наиболее часто используемый метод – это распределение пропорционально рыночным стоимостям таких ценных бумаг. Если рыночная стоимость какой-либо части пакета неизвестна, то она определяется по остаточному принципу. Если неизвестны рыночные стоимости ни одного из компонентов, то общая сумма распределяется на основе профессионального опыта бухгалтера, т. е. на основе произвольных оценок.

Акции могут выпускаться *в обмен на неденежные активы (issued in noncash transactions)*. Под неденежными активами подразумеваются основные средства, нематериальные активы, услуги и т. д. Этот случай был рассмотрен в разделе об основных средствах.

Выкуп акций

По различным причинам компания может выкупать (reacquire, buyback, repurchase) собственные акции, ранее выпущенные в продажу, с последующим погашением (retirement) или без погашения с целью выпустить их в продажу через какое-то время (reissuance). Такие выкупленные собственные акции, которые не были погашены или заново выпущены в обращение, называются **собственными акциями в портфеле или выкупленными акциями (treasury stock)**. Выкупленные акции не являются активом и по сути аналогичны невыпущенным акциям. Счет “Собственные акции в портфеле” является контрпассивным счетом, и его величина вычитается при отражении собственного капитала компании в балансе. Причинами выкупа собственных акций могут быть: необходимость в собственных акциях для продажи работникам согласно компенсационному плану или для потенциальных слияний компаний; необходимость увеличения показателя чистой прибыли на одну акцию; стремление уменьшить число акционеров для приобретения большего контроля; желание увеличить рыночную стоимость акций и другие.

Существует **два основных метода для отражения выкупа акций**: 1) отражение выкупленных акций по фактической стоимости приобретения или выкупной цене (cost method); 2) отражение выкупленных акций по

номинальной стоимости (par value method). Основанием для отражения выкупленных акций по стоимости приобретения считается то, что в последующем они должны быть проданы опять и что их номинальная стоимость и цена первоначального выпуска не имеют отношения к выкупной и последующей продажной ценам. Защитники второго метода считают, что выкуп собственных акций по существу представляет собой их фактическое погашение, уменьшая количество находящихся в обращении акций. Поэтому номинальная стоимость и цена первоначального выпуска имеют значение при отражении уменьшения количества выпущенных в обращение акций. В результате использования первого метода выкупленные акции отражаются в отчётности как уменьшение всего капитала (вложенного и накопленной чистой прибыли), во втором случае они отражаются как уменьшение только вложенного капитала.

Компания может принять решение о погашении выкупленных акций. Погашенные акции имеют статус разрешенных к выпуску и невыпущенных акций. Существует два типа погашения акций: *фактическое* (actual) и *конструктивное* (constructive) *погашение*. При фактическом погашении подается формальный документ в государственные органы, при конструктивном – достаточно решения совета директоров. В учете они отражаются одинаково.

Учет погашения акций зависит от того, какой метод использовался для отражения выкупа акций. При использовании метода учета по выкупной цене (стоимости приобретения) проводки будут выглядеть следующим образом:

Если акции были выкуплены по цене выше номинала (первоначальной продажной цены)

Д	Обыкновенные акции	– Номинал
Д	Добавочный капитал сверх номинала	– Превышение первоначальной продажной цены над номиналом, относящееся к погашаемым акциям
Д	Накопленная нераспределенная чистая прибыль	– Разница
К	Собственные акции в портфеле	– Выкупная цена погашаемых акций

Если акции были выкуплены ниже номинала (первоначальной продажной цены)

Д	Обыкновенные акции	– Номинал
Д	Добавочный капитал сверх номинала	– Превышение первоначальной продажной цены над номиналом, относящееся к погашаемым акциям
К	Добавочный капитал от погашения обыкновенных акций	– Разница
К	Собственные акции в портфеле	– Выкупная цена погашаемых акций

При использовании метода учета по номинальной стоимости проводки во всех случаях будут одинаковыми:

Д	Обыкновенные акции
К	Собственные акции в портфеле на номинальную стоимость погашаемых акций.

В заключение несколько слов хотелось бы сказать о еще двух статьях капитала, которые могут появиться при рассмотрении вложенного капитала:

безвозмездно полученный капитал (donated capital) и капитал, возникший в результате переоценки (revaluation capital). **Безвозмездно полученный капитал** возникает из операции по безвозмездно получаемым средствам. Однако существует точка зрения, что безвозмездно получаемые средства по **кредиту** должны отражаться как доход периода. **Капитал в результате переоценки** возникает при изменении (увеличении) стоимости активов (см. раздел о долгосрочных инвестициях).

Напомним, что, помимо контрпассивного счета “Собственные акции в портфеле”, из собственного капитала компании вычитается также нереализованный убыток от снижения рыночной цены ниже себестоимости по долгосрочным инвестициям в акции.

10.2. Накопленная нераспределенная чистая прибыль

Вторая часть собственного капитала компании – это чистая прибыль, не распределенная между акционерами, а реинвестированная в предприятие и представляющая собой **заработанный капитал (earned capital)**. Она отражается на счете “Накопленная нераспределенная чистая прибыль”, который обычно имеет *кредитовое* сальдо. *Дебетовое* сальдо по этому счету означает непокрытый убыток и обозначается термином deficit.

Этот счет могут изменять следующие операции:

№ п/п	Дебет	Кредит
1	Чистый убыток	Чистая прибыль
2	Корректировки предыдущих периодов	Корректировки предыдущих периодов
3	Выплачиваемые дивиденды	Корректировки в результате квазиреорганизации (См. ниже)
4	Некоторые операции с собственными акциями в портфеле	
5	Распределение прибыли	

Очевидно, что основное изменение по *кредиту* происходит в результате начисления чистой прибыли за период (закрытие сводного счета прибылей и убытков), а основное изменение по *дебету* – в результате выплаты дивидендов.

Компания может выплачивать дивиденды в виде:

- 1) денежных средств (cash dividends);
- 2) других активов (property dividends, dividends in kind);
- 3) долговых обязательств (scrip dividends);
- 4) собственных акций (stock dividends).

Еще одним специфическим видом дивидендов являются ликвидационные дивиденды (liquidating dividends), которые мы уже упоминали.

Дивиденды в виде денежных средств (cash dividends) – наиболее распространенная форма дивидендов, которая была рассмотрена выше, когда мы говорили об обычных акциях. Напомним, что обязательство по выплате дивидендов у компании возникает в момент их объявления; с дивидендами связано три даты (дата объявления, дата регистрации и дата выплаты); на дату объявления *дебетуется* счет “Объявленные дивиденды” (может *дебетоваться* счет накопленной нераспределенной чистой прибыли; в этом случае нет закрывающей записи в конце года) и *кредитуется* счет “Дивиденды к выплате”, на дату выплаты *дебетуется* счет задолженности по дивидендам

и *кредитуется* счет денежных средств, а в конце периода счет “Объявленные дивиденды” закрывается на счет “Накопленная нераспределенная чистая прибыль”. Денежные дивиденды не объявляются и не выплачиваются на собственные акции в портфеле.

В заключение этого раздела необходимо коротко сказать о распределении или резервировании накопленной нераспределенной чистой прибыли (appropriations of retained earnings) и о наличии убытка в балансе компании. Такое распределение не адекватно российскому пониманию распределения прибыли. **Распределение или резервирование накопленной нераспределенной чистой прибыли** означает лишь переклассификацию накопленной прибыли и никак не затрагивает денежные средства; за счет распределенной части не могут списываться расходы и убытки. Если в балансе отражена распределенная накопленная прибыль, это означает, что компания не намерена распределять эту величину между акционерами, а зарезервировала ее для каких-то определенных целей. Поэтому такую распределенную часть накопленной прибыли часто называют резервами (reserves), а сам процесс – отчислениями в резервы. В отличие от резервов, с которыми мы сталкивались ранее (обозначались термином provisions и создавались за счет отнесения на затраты – резерв по безнадежным долгам и др.), эти резервы образуются за счет распределения накопленной нераспределенной чистой прибыли. Решение о распределении накопленной прибыли принимается советом директоров, и цели такого распределения должны быть указаны в отчетности (обычно в примечаниях). Причинами распределения прибыли в резервы могут служить как требования законодательного характера, так и собственные цели корпорации: программы по расширению, страхование от будущих убытков и т. д.

В учете процесс резервирования накопленной нераспределенной чистой прибыли отражается путем простого перенесения требуемой суммы со счета “Накопленная нераспределенная чистая прибыль” на новый счет “Накопленная прибыль, зарезервированная для...” (Retained Earnings Appropriated for...):

Д	Накопленная нераспределенная чистая прибыль (Retained Earnings)
К	Накопленная прибыль, зарезервированная для ... (Retained Earnings Appropriated for ...)

Когда цели, для которых была зарезервирована прибыль, достигнуты, делается обратная проводка.

Наличие зарезервированной прибыли в балансе дает возможность пользователю получить информацию о намерениях фирмы по использованию средств.

В том случае, когда компания терпит убытки в течение ряда лет, может возникнуть такая ситуация, что счет накопленной нераспределенной чистой прибыли становится отрицательным, т. е. имеет *дебетовое* сальдо (как уже отмечалось, в балансе он будет отражаться в разделе собственного капитала с минусом) и обозначается термином дефицит – deficit. Согласно законодательству большинства штатов, компания не имеет права выплачивать дивиденды при наличии дефицита. Это затрудняет привлечение новых средств и может привести к ликвидации компании. Однако в ряде штатов разрешается осуществление процедуры, называемой **квазиреорганизацией (quasi-reorganization)**. Ее суть состоит в том, что компании предоставляется возможность начать свою деятельность как бы заново, не проходя при этом дорогостоящей процедуры формальной юридической перерегистрации. С точки зрения учета существует два варианта квазиреорганизации: переклассификация дефицита (deficit reclassification) и бухгалтерская реорганизация (accounting reorganization).

При **переклассификации дефицита** не происходит переоценки активов и обязательств; вложенный капитал просто уменьшается на величину дефицита. Способ **бухгалтерской реорганизации** более сложный. Делается переоценка активов до их рыночных стоимостей и обязательств до текущей приведенной стоимости с отнесением разницы на счет накопленной нераспределенной чистой прибыли (имеющий дебетовое сальдо). Итоговое сальдо этого счета закрывается на счета вложенного капитала, обычно на счет добавочного капитала. Для того чтобы получить на счете добавочного капитала достаточное для покрытия убытка сальдо, часто необходимо уменьшение номинальной стоимости акций в обращении (*дебетуется* счет обыкновенных акций и *кредитуется* счет добавочного капитала сверх номинала).

Таким образом, мы рассмотрели последний раздел пассива баланса – собственный капитал компании – и переходим к рассмотрению второй основной формы отчетности – отчету о прибылях и убытках или отчету о финансовом состоянии.

11. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

11.1. Рекомендации стандартов IAS по составлению Отчета о прибылях и убытках

Международные стандарты не регламентируют формат Отчета о прибылях и убытках, однако они определяют информацию, которая должна быть отражена в этом отчете. Основные стандарты, регламентирующие такую информацию, – это стандарт № 5 “Информация, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности” и стандарт № 8 “Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике”. Мы уже говорили о требованиях стандарта № 5 (см. гл. 3), которые носят общий характер. Более подробные требования, касающиеся статей отчета о прибылях и убытках, представлены в стандарте № 8.

Согласно этому стандарту (International Accounting Standards. 1996, p. 141–152), непосредственно в самом Отчете о прибылях и убытках должна быть раскрыта информация о прибыли или убытке от обычной деятельности и экстраординарных прибылях и убытках. Из расчета чистой прибыли (убытка) за период в соответствии с основной рекомендованной практикой (benchmark treatment) исключаются исправления фундаментальных ошибок предыдущих периодов и результаты изменения учетной политики..

Под **экстраординарными прибылями и убытками** понимаются прибыли и убытки, возникающие из событий и операций, которые абсолютно не характерны для деятельности предприятия и повторение (на частой и регулярной основе) которых не ожидается в будущем. Классическими примерами таких прибылей и убытков являются результаты экспроприации активов или последствия землетрясений. Экстраординарные прибыли и убытки – это прибыли и убытки, которые являются редкими и необычными. Их необходимо отличать от **случайных прибылей и убытков**, также отражаемых в Отчете о финансовых результатах, которыми являются прибыли и убытки либо редкие, либо необычные, но не редкие и необычные одновременно. К таким прибылям и убыткам можно отнести списание (уменьшение) стоимости запасов, списание дебиторской задолженности, доходы и расходы от изменения валютных курсов и т.д.

Особое внимание в стандарте уделено рассмотрению прекращенных операций. Под **прекращенными операциями** подразумеваются операции по продаже или прекращению отдельного важного вида деятельности (line of business) компании, который (его активы, чистые прибыли и убытки, специфика

деятельности) может быть выделен физически, операционно и для целей финансовой отчетности (например, продажа сегмента). Результат от прекращенных операций, как правило, включается в состав прибылей и убытков от обычной деятельности предприятия, однако в определенных обстоятельствах может трактоваться как экстраординарный (например, экспроприация филиала правительством другого государства). Если на дату составления отчетности известно о будущем прекращении операций, в отчетности должна быть раскрыта информация о таком прекращении, которая может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Процесс учета и составления отчетности на Западе базируется на большом количестве различных оценок (оценка безнадежной задолженности, оценка полезного срока службы основных средств и др.). Очевидно, что такие оценки со временем могут изменяться и изменяются. Согласно международным стандартам, результат изменения учетных оценок (*changes in accounting estimates*) должен быть включен в расчет чистой прибыли (убытка) в том периоде, когда производится изменение, если оно касается только данного периода, и в данном и последующих периодах, если изменение касается обоих. Результат изменения учетных оценок включается в отчет по той же статье, для которой использовалась оценка. Информация о таком изменении обязательно должна быть раскрыта. В случае, когда сложно провести различие между результатом изменения учетных оценок и результатом изменения учетной политики, последний трактуется как результат изменения учетных оценок с соответствующим раскрытием информации.

Фундаментальные ошибки определяются как ошибки, обнаруженные в текущем периоде, величина которых такова, что финансовая отчетность предыдущих периодов не может более считаться надежной. К ним не относятся обычные ошибки, возникающие при подготовке финансовой отчетности (математические ошибки, неправильная интерпретация фактов, неправильное применение учетной политики и т. п.), исправление которых относится на результаты текущего периода. Как уже отмечалось, исправление фундаментальных ошибок предыдущих периодов и результат изменения учетной политики, согласно основной рекомендованной практике, не включаются в расчет чистой прибыли (убытка) за период. Они отражаются в отчетности путем корректировки начального сальдо счета "Накопленная нераспределенная чистая прибыль" с одновременной переоценкой сравнимой информации.

Под **учетной политикой** подразумеваются определенные принципы, основы, условия (ограничения) и правила, принятые предприятием для подготовки и представления финансовой отчетности. Как правило, учетная политика остается неизменной из периода в период. Она может быть изменена лишь в случае, если это требуется уставом (*statute*), регулирующими организациями или если такое изменение ведет к более адекватному представлению информации. Применение учетной политики к событиям и операциям, которые существенно отличаются от происшедших ранее, которые не происходили ранее или их величина была незначительна, не считается изменением учетной политики. Изменения учетной политики могут иметь перспективную и ретроспективную направленности. Только последние требуют соответствующих корректировок.

Альтернативное возможное отражение (*allowed alternative treatment*) исправлений фундаментальных ошибок и результата изменения учетной политики, допускаемое международными стандартами, разрешает включать их в расчет чистой прибыли (убытка) текущего периода, однако в отчетности (как правило, в пояснениях) должна быть представлена сравнимая информация в неисправленном варианте и дополнительная исправленная (*pro forma*) информация, подготовленная в соответствии с основной рекомендованной практикой, за исключением случаев, когда это сделать невозможно.

Интересно решение вопроса о взаимозачете доходов и расходов при отражении в отчетности. Согласно стандарту № 5, значительные статьи не должны быть включены друг в друга или взаимозачтены без отдельной идентификации. Возможен взаимозачет следующих статей:

- прибыли и убытки от ликвидации текущих (краткосрочных) инвестиций;
- изменения стоимости текущих инвестиций, отражаемые как прибыль;
- курсовые разницы;
- суммы, связанные с пенсионными планами;
- прибыли и убытки при учете инфляции;
- ликвидация основных средств и др.

Один из последних проектов международных стандартов “Представление финансовой отчетности” (Exposure Draft E53 Presentation of Financial Statements) содержит ряд новых предложений, касающихся состава и структуры Отчета о прибылях и убытках. Непосредственно в самом отчете должна содержаться информация о выручке от реализации (revenue), результатах операционной деятельности, результатах финансовой деятельности, результатах инвестиционной деятельности, доле меньшинства и чистой прибыли (убытке) за период. Непосредственно в самом отчете или в примечаниях должна быть представлена информация о доходах и расходах, классифицированных определенным образом. Такая классификация может основываться:

- на сущности (nature) доходов и расходов;
- на функциях (function) доходов и расходов на предприятии.

Предприятия, классифицирующие затраты по их функциям, должны раскрывать дополнительную информацию о сущности расходов, включая расходы на износ и амортизацию, расходы на персонал (staff costs), использованные сырье и материалы (raw materials and consumables used).

Форма Отчета о прибылях и убытках была представлена в гл. 3, когда мы говорили о составе финансовой отчетности. Некоторые статьи этого отчета фактически уже были освещены при разборе статей баланса, взаимосвязанных со статьями данного отчета. Поэтому мы остановимся на наиболее важных для западного финансового учета вопросах исчисления прибыли и налога на прибыль, опираясь, в основном, на стандарты GAAP и сравнивая, где возможно, американскую практику с российской.

11.2. Исчисление прибыли согласно GAAP

Любая западная система учета из всех элементов финансовой отчетности наибольшее значение придает именно прибыли. Анализ деятельности предприятия – это в основном анализ полученной прибыли. И это далеко не случайно, так как прибыль является целью деятельности фирмы. Отражаемое в балансе изменение активов и пассивов показывает способы достижения данной цели.

В США существуют несколько способов определения доходности предприятия и включения ее в отчетность. Но большинство предприятий составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность так, чтобы в ней показать свою прибыль.

Согласно Положениям о концепциях финансового учета в США, бухгалтерская прибыль может быть использована для оценки деятельности предприятия и для прогнозирования движения его денежных средств.

Схема расчета бухгалтерской прибыли следующая:

$$\begin{aligned} & \text{Нераспределенная прибыль} = \text{Выручка} - \text{Расходы} + \\ & + \text{Внереализационные доходы} + \text{Доходы от прочей реализации} - \\ & - \text{Внереализационные расходы} - \text{Расходы прочей реализации} - \\ & - \text{Налог на прибыль} - \text{Распределения между собственниками.} \end{aligned}$$

Во многом процесс определения прибыли совпадает с принятым в российской практике. Имеются лишь различия в методах определения отдельных составляющих расчета прибыли.

11.2.1. Выручка

Американский Совет по стандартам финансового учета (далее по тексту – Совет по стандартам) считает **выручкой** реальное или предполагаемое поступление денежных средств или иное увеличение активов предприятия в результате осуществления основной деятельности.

Основным вопросом, возникающим при исчислении выручки от реализации, является определение момента реализации. Совет по стандартам рекомендует пользоваться одним из следующих четырех способов определения выручки:

- по моменту передачи товара покупателю или в момент оказания услуг (то есть «по отгрузке»);
- особый порядок учета выручки при продажах в рассрочку;
- по мере подписания актов на выполнение этапов работ;
- по мере процессов старения или роста.

А. Определение выручки от реализации по моменту передачи товара покупателю или в момент оказания услуг («по отгрузке»). Этот метод применяется большинством предприятий. Совет по стандартам считает, что при отгрузке товара (или завершении оказания услуг) оценка предполагаемой выручки наиболее точная. Возможные потери от неоплаты дебиторской задолженности можно определить на основании прошлого опыта.

Подобная система определения выручки характерна также для большинства стран. Выручка фиксируется в тот момент, когда у продавца появляется право на получение дохода.

Метод «по отгрузке» закреплён и в российском учете как основной метод определения выручки от реализации.

Американским стандартом №48 «Определение дохода при продаже товара с правом возврата» установлены следующие условия, при выполнении которых допускается определять выручку по моменту отгрузки.

1. Товар продается по твердым, фиксированным ценам.

Многие российские предприятия практикуют составление хозяйственных договоров в «условных единицах». В Отчет о прибылях и убытках выручка от реализации входит в сумму, пересчитанной по курсу доллара на дату отгрузки. Суммовые разницы, согласно приказу Минфина России от 12 ноября 1996 г. № 97, возникшие между датой определения выручки и датой фактического поступления денег на расчетный счет, относятся на счет 80 как внереализационные доходы или расходы. В результате показатели выручки и прибыли от основной деятельности искажены.

Кроме того, при подобной практике составления договоров цена на момент отгрузки не является твердой. Никто не сможет предсказать курс доллара на длительный срок.

2. Покупатель заплатил продавцу или обязался заплатить.

Это обязательство является безусловным, то есть покупатель не ставит выполнение своего обязательства в зависимость от выполнения какого-либо условия. (Пример условного обязательства – оплата товара после его перепродажи покупателем третьей стороне.)

3. Можно достоверно определить сумму возможного возврата.

Если эти три условия не выполнены в момент отгрузки, то отражение выручки от реализации в учете откладывается до выполнения всех условий.

Условия стандарта № 48 не применяются при сделках с недвижимостью

(см. ниже), при сдаче имущества в аренду, при сделках, когда покупатель имеет право возврата бракованного товара по гарантии.

То есть, в принципе, стандарт № 48 устанавливает для некоторых случаев систему определения выручки по мере оплаты.

Эту особенность необходимо учитывать при трансформации отчетности российских предприятий в отчетность согласно GAAP.

Б. Учет выручки при продажах в рассрочку. Одним из случаев исключения из принципа определения выручки от реализации по моменту отгрузки является учет выручки при продажах в рассрочку.

Американский Совет по стандартам считает, что в момент заключения договора покупатель может переоценить свою платежеспособность. Совет по стандартам принял стандарт № 66 «Учет продаж недвижимости», в котором устанавливается несколько условий, при соблюдении которых допускается отражать выручку от реализации объекта недвижимости, а именно:

- покупатель должен оплатить не менее 10 % от договорной стоимости объекта;
- должен истечь срок расторжения договора по инициативе покупателя;
- финансовое положение продавца должно быть устойчивым и т. д.

При несоблюдении хотя бы одного из указанных в стандарте № 66 условий выручка от реализации не отражается, а суммы, полученные от покупателя, учитываются в составе кредиторской задолженности до выполнения всех условий.

В России основным видом подобных сделок пока является только покупка объектов недвижимости (квартир, дач).

В. Определение выручки по мере подписания актов на выполнение этапов работ. При исчислении прибыли по долгосрочным контрактам применяется метод определения выручки по мере подписания актов на выполнение этапов работ. Применяется в основном (как и в российской практике) в капитальном строительстве.

Г. Определение выручки по мере процессов старения или роста. В ряде отраслей увеличение прибыли связано с протеканием естественных процессов (созревание коньяка, рост рыбы в водоеме и т. п.). Определение выручки в этих случаях допускается по мере протекания процессов старения или роста. Подобный метод определения выручки встречается на практике достаточно редко.

Сравнение GAAP и российского учета выручки и прибыли. Как было уже отмечено, под выручкой понимается реальное или предполагаемое поступление средств или иное увеличение активов предприятия в результате осуществления им основной (главной) деятельности. В данном определении хотелось бы сосредоточить внимание на трактовке выручки как увеличения активов. Предприятие, отгрузившее товар, может отразить в учете выручку при достаточной уверенности в поступлении средств от покупателя.

При отражении выручки в учете следует обращать внимание в каждом случае на конкретные обстоятельства, связанные как с имущественным положением покупателя, так и с общеэкономической ситуацией в том или ином регионе. Применение одинаковых подходов здесь недопустимо.

Пример 12. Фирмой, реализующей предметы женского туалета, заключены два договора на поставку одного и того же товара: с АО «Торговый дом ГУМ» в г. Москве и с Военторгом Читинского гарнизона. Оба договора предусматривают оплату товара после его реализации конечным покупателям.

В один и тот же день отгружено одинаковое количество одного и того же товара обоим покупателям. В обоих случаях бухгалтер фирмы сделала в учете следующие записи (без записей по учету НДС):

ДЕБЕТ 46 КРЕДИТ 41 – 40 000 руб. – списана себестоимость отгруженного товара;
ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 46 – 100 000 руб. – отражена реализация на сумму продажной цены товара.

В результате по этим двум отгрузкам суммы прибыли получаются одинаковыми.

Посмотрим, являются ли действия бухгалтера правильными с точки зрения американского Совета по стандартам?

Первый покупатель (ГУМ) оплачивает отгруженный товар в разумные сроки. А вот тот факт, что офицерам Читинского гарнизона, на территории которого расположен Военторг, уже 5 месяцев не выплачивалось довольствие, бухгалтеру следовало учесть (согласно GAAP). Их жены (потенциальные покупатели) не в состоянии приобрести эти товары. Скорее всего, Военторг нескорее оплатит отгруженный в его адрес товар.

В результате прибыли от реализации по отгрузке в Военторг отражена в Отчете о прибылях и убытках. Пользователь отчетности введен в заблуждение относительно реальных финансовых результатов деятельности фирмы.

Причина: бухгалтером не учтен платежеспособный спрос в конкретном регионе. При отгрузке товара в Военторг следовало (согласно GAAP) сделать запись по дебету счета 62 и кредиту счета 41 на себестоимость отгруженного товара, не отражая в учете выручку как реальную к получению.

11.2.2. Расходы

Вторым основным элементом формулы для расчета прибыли от основной деятельности являются расходы предприятия. Совет по стандартам требует разграничения расходов по основной деятельности и расходов (убытков), не связанных с осуществлением основной деятельности.

Рассмотрим основные отличия в учете расходов в российской и международной практике.

1. В международной практике, так же как и в российской, затраты оцениваются по себестоимости. Когда за потребленные товары или услуги выплачиваются денежные средства, оценка затрат очевидна. Сложнее, когда в обмен предоставляются не деньги.

Возможно применение рыночной стоимости полученных или переданных товаров. Такой подход применяется в случаях, когда рыночная цена ниже себестоимости.

2. Применение принципа соответствия расходов и доходов. Обеспечение такого соответствия состоит в отражении расходов, связанных с полученными доходами. Соответствие имеет место только тогда, когда установлена:

- связь расходов с доходами;
- расходы отражены в том же периоде, что и соответствующий доход.

Все расходы возникают как необходимое условие извлечения дохода. Однако расход не всегда приводит к получению дохода. Например, расходы по заграничным командировкам не обязательно приводят к заключению контракта и последующему получению дохода от продажи импортированного товара. Но даже в этом случае затраты по командировке должны быть включены в операционные расходы периода.

Иногда бывает трудно обеспечить соответствие доходов и расходов. Поэтому существует критерий временной привязки расходов (критерий прямых и косвенных расходов). Прямые расходы включаются в себестоимость, косвенные расходы отражаются в периоде возникновения.

Вывод: согласно GAAP, на себестоимость относятся только прямые

расходы, связанные с получением выручки от основной деятельности, по которой понесены эти расходы. Косвенные расходы относятся на операционные расходы того периода, в котором они понесены.

Аналогичный порядок разрешен и в России. Принцип соответствия предполагает открытие счета расходов будущих периодов. Различие между содержанием подобных расходов в российской и международной практике незначительно.

3. Специфическим видом расходов являются расходы по налогу на прибыль. Принцип соответствия требует отражения в отчетном периоде в Счете прибылей и убытков именно расходов по налогу, а не сумм фактически уплаченных налогов.

Это требование реализуется через систему распределения налогов по периодам. Подобное распределение характерно как для американских (стандарт № 96), так и для международных стандартов (стандарт IAS № 12).

4. Различны подходы к отражению расходов на обслуживание заемного капитала.

Как известно, заемный капитал (обязательства) делится по срокам погашения на краткосрочный и долгосрочный. В бухгалтерском учете расходы по обслуживанию долгосрочного заемного капитала должны быть включены в Счет прибылей и убытков по статье «Расходы на выплату процентов» с учетом сложившихся рыночных ставок процента.

Подобная система учета расходов не применяется для краткосрочных займов и для той части долгосрочных займов, которая возникла по товарным сделкам.

5. В российском учете распространена практика покрытия некоторых расходов за счет прибыли, остающейся после налогообложения и распределения между собственниками.

Примерами могут быть: покрытие затрат на содержание жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), выплата процентов по отдельным видам займов и целый ряд других расходов. Подобная система не соответствует GAAP по следующим причинам.

При подобной системе указанные затраты не уменьшают прибыль, распределяемую между собственниками. Это может привести к «проеданию» капитала фирмы.

Пример 13. Согласно Уставу предприятия, 50% прибыли после уплаты налогов распределяется между собственниками, 50% направляется на создание фонда развития. На балансе предприятия находятся объекты ЖКХ.

За отчетный год прибыль после уплаты налога (с учетом соответствующих льгот) составила 300 000 руб., фактические расходы на содержание ЖКХ составили 250 000 руб.

Согласно Уставу, на выплату дивидендов следует направить 150 000 руб., на финансирование расходов ЖКХ остается 150 000 руб. Расходы на содержание ЖКХ в сумме 100 000 руб. не имеют покрытия в отчетном периоде.

Подобной ситуации можно избежать следующим способом.

Фактические расходы на содержание ЖКХ следует учитывать по счету 80 «Прибыли и убытки» как внереализационные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

В результате в этом случае прибыль после налогообложения составит 50 000 руб., распределения собственникам составят 25 000 руб., оставшаяся часть будет направлена на развитие предприятия.

Подобный подход вполне соответствует экономической теории прибыли, согласно которой прибыль – это разность между доходами и расходами, которую можно истратить без уменьшения капитала.

6. В структуре расходов западных предприятий значительное место занимают расходы по резервированию возможных убытков (от обесценения, от изменения валютных курсов, от невозврата дебиторской задолженности).

К сожалению, практика резервирования пока не применяется в должной мере в российском учете.

11.3. Исчисление налога на прибыль согласно GAAP

В американской системе учета так же, как и в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета (стандарт IAS № 12 «Учет и отчетность по налогу на прибыль»), начисление налогов распределяется по периодам. Это требование распространяется на те налоги, удельный вес которых превышает 5 % от общей суммы всех налоговых платежей предприятия.

Элементы такого распределения налогов существуют и в российской системе учета. Так, например, учет расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость на субсчете «НДС по отгруженным, но не оплаченным товарам, работам и услугам» счета 76 до момента оплаты есть пример распределения налога на добавленную стоимость по периодам.

Распределение налога на прибыль по периодам. Необходимость распределения налога на прибыль по периодам связана с различиями между способами определения балансовой и налогооблагаемой прибыли. **Балансовая (бухгалтерская) прибыль** – это прибыль для целей формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, определяющаяся в США на основе общепринятых учетных принципов (GAAP). **Налогооблагаемая прибыль** – это прибыль для целей налогообложения, определяющаяся в США на иных, отличных от GAAP, принципах, а именно на основе методов, объединенных общим названием «Income Tax Basis» («Методы исчисления подоходного налога»). Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога, должна определяться на основе только одного метода. Смешение двух методов определения прибыли приведет к недостоверности показателя чистой прибыли.

Проиллюстрируем сказанное примером из российской практики.

Пример 14. Предприятием за I квартал 1998 года получена балансовая прибыль в сумме 300 тыс. руб., которая показана в Отчете о прибылях и убытках (форма № 2) по строке 140 «Прибыль (убыток) отчетного периода».

Балансовая прибыль определена в соответствии с действующей системой регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Налогооблагаемая прибыль, определенная в соответствии с налоговым законодательством, составила за отчетный период 500 тыс. руб. Если у предприятия нет льгот по налогу на прибыль, при ставке налога в 35 % сумма налога составит:

$$500 \times 35\% = 175 \text{ тыс. руб.}$$

По строке 150 «Налог на прибыль» формы № 2 будет показана сумма налога, исчисленного от налогооблагаемой прибыли, то есть 175 тыс. руб.

Чистая прибыль после налогообложения составит:

$$300 - 175 = 125 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, чистая прибыль в одном отчете – Отчете о прибылях и убытках – подсчитана с использованием двух методов учета, что снижает достоверность бухгалтерской отчетности.

Помимо чисто методологической неточности, подобная система определения чистой прибыли чревата более серьезными последствиями: ведь чистая прибыль для большинства предприятий является единственным источником финансирования развития производства и покрытия расходов непроизводственного характера. Кроме того, именно чистая прибыль распределяется между собственниками в виде дивидендов. Возникает вопрос: а что же мы распределяем?

Далее мы увидим, что из-за нарушения методологической чистоты при подсчете прибыли могло произойти «проедание» собственного капитала предприятия, что в итоге могло привести к утрате предприятием платежеспособности.

Выход здесь может быть только один: в бухгалтерской отчетности отражать не налог на прибыль от налогооблагаемой прибыли, а «расходы по налогу», исчисленные с применением процедуры распределения налога по периодам.

Теоретики бухгалтерского учета на Западе давно осознали важность этого вопроса как с методической точки зрения, так и с позиций поддержания финансовой устойчивости предприятий. Не случайно в США проблеме распределения налогов посвящено три стандарта.

Балансовая и налогооблагаемая прибыль: постоянные и переменные отклонения. Суммы прибыли в бухгалтерской отчетности (в Отчете о прибылях и убытках) и налоговой отчетности (в Расчете налога от фактической прибыли) будут, как правило, различны: прибыль, исчисленная по данным бухгалтерского учета, для целей налогообложения подлежит корректировке.

В американском стандарте № 37 выделено две группы отклонений, вызывающих расхождение между балансовой и налогооблагаемой прибылью: постоянные и переменные.

Постоянные отклонения (permanent differences) – это расхождения в величине балансовой (бухгалтерской) и налогооблагаемой прибыли, которые никогда не будут погашены. Причина таких отклонений заключается в государственном регулировании налогооблагаемой прибыли, а именно:

1. Налогообложение некоторых доходов (например, дивидендов, доходов по государственным ценным бумагам) производится по иным, отличным от основной, ставкам.

2. Прибыль, полученная от некоторых видов деятельности, не облагается налогом.

3. Предприятие пользуется льготами по налогу на прибыль.

4. Некоторые относимые на себестоимость расходы не принимаются в расчет при определении налогооблагаемой прибыли.

Переменные (или временные) отклонения (temporary differences) связаны с разницей во времени определения дохода (или расхода) для определения финансовых результатов и для целей налогообложения. Это расхождения в величине балансовой и налогооблагаемой прибыли, возникающие в один учетный период и погашаемые в последующие учетные периоды.

Выделяют следующие причины переменных отклонений.

1. Применение метода начислений (по отгрузке) для определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) в бухгалтерской отчетности и кассового метода (по мере оплаты) для целей налогообложения – наиболее часто встречаемый тип отклонений.

2. Некоторые расходы в бухгалтерской отчетности учтены как расходы данного периода, но для целей налогообложения будут признаны только в следующих периодах. Например, расходы на разного рода резервирование.

3. Различия в методах амортизации долгосрочных активов. Например,

предприятие применяет при определении налогооблагаемой прибыли нормы амортизационных отчислений, установленные государством. Для определения финансовых результатов в бухгалтерском учете применяется иная норма амортизации, исчисленная предприятием самостоятельно.

4. Некоторые доходы облагаются налогом на прибыль в отчетном периоде, но на балансовую прибыль будут отнесены в будущих периодах. Например, арендная плата, полученная авансом (в США).

При одинаковой налоговой ставке, сумма налога, рассчитанная исходя из бухгалтерской прибыли, обозначаемая термином **расходы на налог (tax expense; provision for tax)**, и сумма налога, рассчитанная исходя из налогооблагаемой прибыли и подлежащая уплате, обозначаемая термином **налог к уплате (income tax payable)**, отличаются друг от друга. В Отчете о прибылях и убытках отражается величина расходов на налог. В налоговую декларацию записывается налог, подлежащий уплате, который представляет собой обязательство текущего года по уплате налога (отражаемое в *пассиве* баланса) для компании. Разница между расходами на налог и налогом к уплате трактуется как **отложенный или отсроченный налог (deferred tax)**. *Взаимосвязь* между ними можно представить в следующем виде:

Расходы на налог = Налог к уплате +(-) Отложенный налог

Если бухгалтерская прибыль больше налогооблагаемой, и соответственно расходы на налог больше налога к уплате, то отложенный налог трактуется как *обязательство по отложенному налогу (deferred tax liability)* и отражается в пассиве баланса, а если меньше, то как *актив от отложенного налога (deferred tax asset)* и, соответственно отражается в активе баланса. Отложенный налог возникает лишь в случаях, когда разница между балансовой и налогооблагаемой прибылью будет погашена с течением времени, то есть только при переменных отклонениях.

Для определения величины расходов по налогу на прибыль балансовую прибыль корректируют на постоянные и переменные отклонения.

Пример 15. Используем данные примера 1.

Допустим, что постоянные отклонения увеличили балансовую прибыль для целей налогообложения на 450 тыс. руб. (у предприятия были сверхнормативные затраты по командировкам, обучению и т. п.).

Переменные отклонения уменьшили прибыль на 250 тыс. руб. по отгруженной, но не оплаченной продукции (предприятие исчисляет налоги по мере оплаты). Эта прибыль будет обложена налогом в будущих периодах.

В отчетном квартале налогооблагаемая прибыль будет равна:

$$300 + 450 - 250 = 500 \text{ (тыс. руб.)}$$

В следующих за отчетным периодах при условии сохранения ставки налога на уровне 35 процентов предприятие должно будет выплатить налог на прибыль с суммы 250 тыс. руб. в размере 87,5 тыс. руб. Эта сумма и есть величина отсроченного налога на прибыль за отчетный период.

Общая величина расходов по налогу составит 262,5 тыс. руб. Эта сумма складывается из налога на прибыль к уплате (строка «Налог на прибыль к уплате» в американском Расчете налога на прибыль соответствует строке 10 «Причисляется в бюджет налога на прибыль» российского Расчеты налога от фактической прибыли) – 175 тыс. руб. и отсроченного налога на прибыль в сумме 87,5 тыс. руб.

Этот же результат можно получить и несколько иным путем.

Балансовая прибыль за I квартал 1998 года, откорректированная на постоянные отклонения, равна:

$$300 + 450 = 750 \text{ (тыс. руб.)}$$

Сумма налога с этой величины составляет:

$$750 \times 35\% = 262,5 \text{ (тыс. руб.)}$$

в том числе:

175 тыс. руб. – налог на прибыль к уплате за I квартал 1998 года;

87,5 тыс. руб. – отсроченный налог на прибыль.

В конце отчетного квартала в бухгалтерском учете предприятия производят следующие записи:

ДЕБЕТ 81 субсчет «Платежи в бюджет из прибыли» – 175 тыс. руб.
КРЕДИТ 68 субсчет «Налог на прибыль к уплате»

ДЕБЕТ 81 субсчет «Платежи в бюджет из прибыли» – 87,5 тыс. руб.
КРЕДИТ 68 субсчет «Налог на прибыль отсроченный»

В Отчете о прибылях и убытках это будет отражено следующим образом:

Прибыль отчетного периода – 300 тыс. руб.

Расходы по налогу на прибыль всего – 262,5 тыс. руб., в том числе:

- налог на прибыль к уплате – 175 тыс. руб.;

- отсроченный налог – 87,5 тыс. руб.

Чистая прибыль после налогообложения – 37,5 тыс. руб.

Мы видим, что чистая прибыль, исчисленная с учетом распределения налогов по периодам, меньше на сумму отсроченного налога. Применение метода распределения налогов позволило не допустить «проедания» капитала фирмы путем выплаты незаработанных дивидендов.

В следующих периодах, когда произойдет оплата отгруженных товаров, в учете предприятия будут сделаны записи по дебету счета 68 субсчет «Налог на прибыль отсроченный» и кредиту счета 68 субсчет «Налог на прибыль к уплате» пропорционально доле погашенной дебиторской задолженности.

После отчета о прибылях и убытках составляется отчет о накопленной нераспределенной прибыли, в котором представлена информация о формировании сальдо этого счета, появляющегося в балансе. Иногда этот отчет комбинируется с отчетом о прибылях и убытках.

Следующий отчет, составление которого считается необходимым, – это Отчет о движении денежных средств.

12. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

МСБУ (IAS) (стандарт IAS № 7 «Отчеты о движении денежных средств») определяют цель составления отчета о движении денежных средств (о движении денежных потоков) и необходимость его включения в отчетность компаний; дают определения денежных средств, их эквивалентов, потоков денежных средств, операционной (основной), инвестиционной и финансовой деятельности. Под **основной (операционной) деятельностью** понимается основная деятельность компании для получения доходов и другая деятельность, не являющаяся инвестиционной или финансовой. **Инвестиционная деятельность** – это приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств. **Финансовая деятельность** определяется как деятельность, результатом которой является изменение величины и состава собственного капитала компании и ее заемных средств.

Отчет о движении денежных средств обязателен для тех предприятий, которые представляют полную отчетность составления подобного отчета.

Порядок составления отчета о движении денежных средств в системе GAAP регламентирован несколькими стандартами.

Назначение отчета о движении денежных средств – увязать прибыль, показанную в отчете о прибылях и убытках, с фактическим состоянием денежных средств на начало и конец года (или иного отчетного периода).

Отчет о движении денежных средств считается крайне полезным для внешнего пользователя бухгалтерской информации, так как позволяет ответить на три важнейших вопроса, касающихся деятельности предприятия:

- Как были использованы денежные средства в процессе хозяйственной деятельности предприятия?

- За счет каких источников производилось инвестирование денежных средств в новые производственные мощности или иные долгосрочные активы?

- Почему, несмотря на прибыль, согласно отчету о прибылях и убытках, положение дел с наличностью ухудшилось по сравнению с прошлыми периодами (достаточно распространенное явление как в США, так и в России)?

Отчет о движении денежных средств отражает движение денежных средств и денежных эквивалентов, происшедшее за отчетный период.

12.1. Содержание Отчета о движении денежных средств

Отчет о денежных потоках включает пять основных разделов:

- Отчет о движении денежных средств в связи с основной деятельностью;

- Отчет о движении денежных средств в результате инвестиционной деятельности;

- Отчет о движении денежных средств в результате финансовой деятельности;

- Отчет об изменении и состоянии денежных средств;

- раскрытие информации о неденежных сделках и оборотах в основной, инвестиционной и финансовой сферах деятельности.

Денежные **поступления от основной деятельности** включают в себя:

- денежные поступления от реализации продукции или оказания услуг, включая поступления дебиторской задолженности от покупателей и заказчиков за предыдущие периоды;

- денежные поступления от погашения векселей и иных долговых обязательств покупателей и заказчиков, а также денежные поступления в виде процентов и дивидендов;

- другие денежные поступления, которые не могут быть отнесены к финансовой или инвестиционной деятельности, например, полученное возмещение убытков по судебным решениям, получение страховых возмещений в случае порчи продукции, суммы авансов, полученных от покупателей и заказчиков, и др.

Денежные **расходы по основной деятельности** включают в себя:

- суммы денежных выплат поставщикам материальных ценностей и услуг, потребляемых в процессе основной деятельности предприятия, включая выплаты процентов по предоставленным поставщиками коммерческим кредитам;

- выплаты заработной платы и связанных с ней платежей;

- денежные перечисления налогов, сборов и штрафных санкций в бюджет и внебюджетные фонды;

- денежные перечисления арендной платы за производственные основные средства и офисные помещения, выплаты процентов по займам;

- иные денежные выплаты, которые не могут быть отнесены к финансовой или инвестиционной деятельности, например, уплаченные штрафные санкции, возврат полученных авансов.

Денежные **поступления от инвестиционной деятельности** включают в себя:

- поступления от реализации ценных бумаг (не относящихся к денежным эквивалентам);
- поступления от продажи основных средств и иных активов предприятия (прочая реализация).

Денежные **расходы по инвестиционной деятельности** включают в себя:

- платежи за приобретаемые ценные бумаги (не относящиеся к денежным эквивалентам);
- платежи за приобретаемые основные средства и иные аналогичные активы, включая сумму уплачиваемых процентов (например, при лизинге), в случае если выплата этих процентов связана с приобретением основных средств.

Денежные **поступления от финансовой деятельности** включают в себя:

- поступления от размещения акций;
- поступления от размещения облигаций и иных ценных бумаг долгового характера;
- суммы полученных займов.

Денежные **расходы по финансовой деятельности** включают в себя:

- денежные выплаты дивидендов и иных доходов собственникам;
- возврат сумм основного долга по операциям займов, выплата основного долга (номинала) держателям облигаций и иных долговых ценных бумаг.

Таким образом, понятия «основная», «инвестиционная» и «финансовая» деятельность в понимании американского Совета по стандартам финансового учета близки к аналогичным понятиям, используемым при составлении отчета о движении денежных средств (форма № 4) российской бухгалтерской отчетности. Различие между двумя этими отчетами заключается лишь в принципах их составления.

12.2. Составление Отчета о движении денежных средств

Для составления Отчета о движении денежных средств необходима следующая информация:

- 1) Баланс за отчетный и предшествующий год;
- 2) Отчет о прибылях и убытках за текущий год;
- 3) дополнительная информация (из Главной книги) о некоторых операциях, включающих выплаты и поступления денежных средств (например, изменение статьи «Основные средства» могло произойти в результате продажи старых основных средств и покупки новых, оплаченной частично векселем) и относящихся к инвестиционной или финансовой деятельности.

Существует два метода составления отчета о движении денежных средств:

- 1) *прямой метод* (direct method);
- 2) *косвенный метод* (indirect method).

Различие в использовании этих методов касается раздела основной деятельности.

Суть **прямого метода** заключается в том, что последовательно рассчитываются основные поступления и основные выплаты денежных средств от основной деятельности, разница которых составляет чистый приток или отток денежных средств от основной деятельности. По существу, это корректировка каждой статьи отчета о прибылях и убытках, превращающая метод начислений в метод денежных средств.

Косвенный метод представляет собой трансформацию чистой прибыли в чистую сумму полученных (потраченных) денежных средств и состоит в корректировке суммы чистой прибыли на неденежные статьи. В результате использования этого метода пользователю предоставляется информация только о чистом притоке (оттоке) денежных средств от основной деятельности, а индивидуальные поступления и выплаты остаются за рамками отчета.

Отчет о денежных потоках, согласно американскому стандарту SFAS 95, составляется следующим образом.

Сначала определяют денежный приход-нетто (нетто-поступления, нетто-доход) от основной деятельности.

Рассмотрим использование косвенного метода, так как он более прост и понятен. О прямом методе будет сказано в конце главы.

Не все расходы, повлиявшие на формирование чистой прибыли, относятся к денежным расходам. Для получения показателя денежного нетто-прихода от основной деятельности необходимо откорректировать показатели Отчета о прибылях и убытках на такие расходы. В первую очередь, это – *амортизация и отсроченные налоги*. Кроме них, существуют четыре группы балансовых статей, изменения по которым влияют на финансовые результаты и на состояние денежных средств. Они показаны в таблице 3.

Пример 16. Выписки из бухгалтерского баланса предприятия и Отчета о прибылях и убытках представлены в таблицах 4 и 5. Необходимо составить Отчет о денежных потоках за отчетный период и определить нетто-приток денежных средств от основной деятельности.

Кроме того, за отчетный период предприятием были проведены следующие операции, связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью, а также с неденежными сделками:

- 1) предприятием были реализованы устаревшие основные средства за наличный расчет за 18 тыс. руб. Первоначальная стоимость этого оборудования – 36 тыс. руб., накопленный износ составил 20 тыс. руб. Прибыль от реализации основных средств – 2 тыс. руб.;
- 2) предприятием приобретены основные средства стоимостью 100 тыс. руб. В оплату приобретенного оборудования выписан вексель номинальной стоимостью 100 тыс. руб.;
- 3) списаны полностью изношенные основные средства, первоначальная стоимость которых 100 тыс. руб.;
- 4) выпущены и размещены с оплатой наличными акции второй эмиссии номинальной стоимостью выпуска 600 тыс. руб. Сумма, полученная от размещения акций, составила 1000 тыс. руб.;
- 5) выпущен и размещен с оплатой наличными облигационный заем. Сумма привлеченных денежных средств равна 500 тыс. руб.;
- 6) конвертированы ранее выпущенные облигации в акции второй эмиссии на сумму 200 тыс. руб.;
- 7) выплачены наличными дивиденды акционерам в сумме 750 тыс. руб.;
- 8) приобретено оборудование на сумму 1524 тыс. руб.; оплата произведена с расчетного счета;
- 9) приобретено здание стоимостью 450 тыс. руб.; оплата произведена с расчетного счета;
- 10) приобретены нематериальные активы (авторские права) у физического лица. Оплата в сумме 60 тыс. руб. произведена из кассы.

Для составления первого раздела Отчета о движении денежных средств сначала определим валовый приход денежных средств от основной деятельности. Для этого показатель выручки из данных Отчета о прибылях и убытках корректируется на изменения дебиторской задолженности. Согласно

Таблица 3

Наименование группы балансовых статей	Изменения по сравнению с началом периода	Влияние на состояние денежных средств	Способ корректировки отчета о прибылях и убытках для перевода в денежную базу
1	2	3	4
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	Увеличение	Продажи (отгрузки) отчетного периода не превращаются в денежные средства	На величину увеличения следует уменьшить выручку отчетного периода
	Уменьшение	Поступают денежные средства за отгрузки предыдущих периодов	На сумму уменьшения следует увеличить выручку отчетного периода
Запасы товарно-материальных ценностей (ТМЦ)	Увеличение	Покупки товарно-материальных ценностей (ТМЦ) за деньги превышают стоимость ТМЦ, списанных на производство и реализацию	На сумму увеличения ТМЦ увеличить расходы
	Уменьшение	Покупки ТМЦ меньше, чем стоимость списанных на производство и реализацию. Происходит потребление ТМЦ, оплаченных в предыдущих периодах	На сумму уменьшения ТМЦ следует уменьшить расходы
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	Увеличение	Покупки ТМЦ (услуг) не оплачены, однако стоимость ТМЦ и услуг вошла составной частью в выручку и расходы	На сумму увеличения следует уменьшить расходы
	Уменьшение	Денежные выплаты поставщикам превышают стоимость приобретенных ТМЦ и услуг за период	На сумму уменьшения следует увеличить расходы
Административные расходы будущих периодов,	Увеличение	Фактически истраченные суммы денежных средств превышают суммы по аналогичным статьям в отчете о прибылях и убытках	На сумму увеличения следует увеличить расходы
Затраты в незавершенном производстве	Уменьшение	Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде, были оплачены в предыдущих периодах	На сумму уменьшения следует уменьшить расходы

Таблица 4

Бухгалтерский баланс за отчетный период (тыс. руб.)

Активы	На начало года	На конец года	Изменения
1	2	3	4
Денежные средства	240	120	- 120
Дебиторы (покупатели и заказчики)	360	450	+ 90
Запасы ТМЦ	750	1053	+ 303
Основные средства	4500	6438	+ 1938
Накопленный износ	- 1500	- 1740	- 240
Долгосрочные инвестиции	1000	1050	+ 50
Нематериальные активы	950	980	+ 30
<i>Итого активы</i>	6300	8351	+2051
Капитал и обязательства	На начало года	На конец года	Изменения
Кредиторы (поставщики)	360	590	+ 230
Облигации и векселя	300	700	+ 400
Налог на прибыль	240	260	+ 20
Акционерный капитал	2400	3200	+ 800
Дополнительный капитал	900	1300	+ 400
Нераспределенная прибыль	2100	2301	+ 201
<i>Итого капитал и обязательства</i>	6300	8351	+ 2051

Таблица 5

Отчет о прибылях и убытках за отчетный период

Выручка	19950
Себестоимость реализации всего, в том числе амортизация основных средств	11101 360
Общехозяйственные расходы всего, в том числе амортизация нематериальных активов	7030 30
Прибыли дочерних компаний	50
Прибыль от прочей реализации	2
Прибыль отчетного года	1871
Расходы по налогу на прибыль всего, в том числе:	920
• налог на прибыль к уплате	900
• отсроченный налог на прибыль	20
Чистая прибыль	951

данным таблиц 4 и 5, валовый приход денежных средств (или валовый доход, пересчитанный в денежную базу) составит сумму, равную выручке минус увеличение дебиторской задолженности:

$$19\ 950 - 90 = 19\ 860 \text{ (тыс. руб.)}$$

Затем необходимо откорректировать расходную часть Отчета о прибылях и убытках. Для этого суммируем все финансовые расходы отчетного периода: себестоимость реализации, общехозяйственные расходы и расходы по налогу на прибыль. Получим следующую сумму:

$$11\ 101 + 7030 + 920 = 19051 \text{ (тыс. руб.)}$$

Далее полученную сумму уменьшаем на:
– амортизацию основных средств и нематериальных активов – 360 тыс. руб. и 30 тыс. руб.;

– отсроченный налог на прибыль – 20 тыс. руб.;

– увеличение кредиторской задолженности поставщикам – 230 тыс. руб.

Затем увеличиваем ее на рост остатка по балансовой статье «запасы ТМЦ» на сумму 303 тыс. руб.

Результат этих корректировок равен:

$$19\ 051 - 360 - 30 - 20 - 230 + 303 = 18\ 714 \text{ (тыс. руб.)}$$

Он будет показывать величину денежных расходов по основной деятельности за период (или, другими словами, расходы по основной деятельности, приведенные к денежному базису).

Разница между денежными доходами (19 860 тыс. руб.) и денежными расходами (18714 тыс. руб.) даст искомую величину – нетто-приток денежных средств от основной деятельности в сумме 1146 тыс. руб.

Первый раздел Отчета о движении денежных потоков смотри в таблице 6.

Таблица 6

Движение денежных средств в связи с основной деятельностью за отчетный период (тыс. руб.)

Показатель	Сумма	Корректировка для перевода в денежную базу	Сумма
Выручка	19950	Минус увеличение дебиторской задолженности	- 90
Итого денежные доходы от основной деятельности:			19860
Расходы	19051	Минус амортизация нематериальных активов	- 30
		Минус износ основных средств	-360
		Минус отсроченные налоги	- 20
		Минус увеличение кредиторской задолженности	-230
		Плюс увеличение запасов ТМЦ	+303
Итого денежные расходы по основной деятельности			18714
Нетто-приток денежных средств от основной деятельности			1146

Затем заполняем раздел «Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности». Основанием для составления этого раздела

являются данные по операциям, связанным с инвестиционной и финансовой деятельностью, а также с неденежными сделками (см. выше).

К инвестиционной деятельности относятся операции 1, 2, 3, 8, 9 и 10, однако операции 2 и 3 в отчете не отражаем, так как они не сопровождались движением денежных средств (см. табл. 7).

Таблица 7

Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности за отчетный период (тыс. руб.)

Поступление от продажи основных средств	18
Направлено на приобретение оборудования	– 1524
Направлено на приобретение недвижимости	– 450
Направлено на приобретение нематериальных активов	– 60
Нетто-отток денежных средств в инвестиционную деятельность	– 2016

При заполнении третьего раздела «Движение денежных средств в результате финансовой деятельности» следует также руководствоваться данными учета. Операция 6 по конвертированию ранее выпущенных облигаций в акции второй эмиссии в отчете не отражается, так как не связана с движением денежных средств (см. табл. 8).

Далее заполняем раздел «Отчет об изменении и состоянии денежных средств» (см. табл. 9).

Таблица 8

Движение денежных средств в результате финансовой деятельности за отчетный период (тыс. руб.)

Получено от размещения акций	1000
Получено от размещения облигационного займа	500
Направлено на выплату дивидендов	– 750
Нетто-приток денежных средств от финансовой деятельности	750

Таблица 9

Отчет об изменении в состоянии денежных средств (тыс. руб.)

Остаток денежных средств на начало года	240
Получено от основной деятельности	1146
Отток денежных средств в инвестиционную деятельность	- 2016
Получено от финансовой деятельности	750
Остаток денежных средств на конец периода	120

Таким образом, остаток денежных средств на конец периода равен:

$$240 + 1146 - 2016 + 750 = 120 \text{ (тыс. руб.)}$$

Чистый отток денежных средств за год составил:

$$240 - 120 = 120 \text{ (тыс. руб.)}$$

Составленный отчет ответил на те вопросы, которые были заданы в самом начале главы – каков источник финансирования инвестиций (в большинстве случаев это поступления от основной деятельности), в каких направлениях расходовались денежные средства. Этот отчет предоставляет пользователю крайне полезную информацию для анализа и прогнозирования будущих потоков денежных средств.

К сожалению, применение подобного метода построения Отчета о денежных потоках в российских условиях зачастую невозможно. Причина – в системе взаимозачетов и бартере. Американский стандарт SFAS 95 допускает применение подобного метода корректировок доходов и расходов по следующей причине. В примере для определения денежных поступлений от основной деятельности величина выручки из Отчета о прибылях и убытках была уменьшена на сумму увеличения дебиторской задолженности покупателей. Подобная процедура не приведет к искажению полученного результата при соблюдении следующих двух условий:

1. Покупатели погашают свою задолженность *деньгами*. Доля неденежных сделок в основной деятельности мала и не оказывает существенного влияния на результат.

2. В понятие «выручка» включается реальное или предполагаемое поступление *денежных средств* в результате осуществления обычной деятельности.

Аналогичная ситуация с расходами. Обратим внимание, например, на приведенную в таблице 2 трактовку Советом по стандартам уменьшения кредиторской задолженности поставщикам. В российской практике из фразы «уменьшилась задолженность поставщикам» не следует вывод «денежные выплаты поставщикам превышают стоимость приобретенных ТМЦ и услуг за период», являющийся очевидным для американского бухгалтера. Причины те же – взаимозачеты и бартер.

Из всего сказанного следует вывод о том, что в России большинство предприятий вынуждено составлять отчет о движении денежных средств прямым методом.

Согласно *прямому* методу, в первый раздел «Движение денежных средств в связи с основной деятельностью» включаются данные по притоку и оттоку денежных средств по следующим основным направлениям:

- денежные средства, полученные от покупателей;
- проценты и доходы, полученные от участия в деятельности других предприятий;
- другие операционные доходы (например, полученные авансы);
- денежные выплаты работникам, а также поставщикам товаров и услуг;
- уплаченные проценты;
- перечисленные налоги и сборы;
- иные операционные расходы.

При прямом методе заполнение первого раздела отчета производится по данным бухгалтерского учета, то есть путем выборки соответствующих данных из регистров учета денежных средств. Такой метод требует больших затрат, чем косвенный, а полученная с его использованием отчетность менее полезна.

Таким образом, мы рассмотрели три основные формы отчетности, составляемые в соответствии с международными стандартами и связанные с ними основные учетные проблемы. Знание форм отчетности и понимание основных различий учетных систем необходимо для актуальных проблем консолидации и трансформации отчетности, так как часто российские предприятия являются филиалами (дочерними предприятиями) иностранных.

Рассмотрим основные вопросы, связанные с составлением сводной (консолидированной) отчетности.

13. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ СВОДНОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

13.1. Порядок проведения консолидации отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой объединение финансовой отчетности двух и более компаний. Консолидированная отчетность позволяет получить общее представление о группе взаимосвязанных в экономическом и финансовом плане компаний, выявить результаты работы и перспективы развития группы в целом.

Сделки между членами такой корпоративной семьи не включаются в консолидированную отчетность; показывают только активы, а также обязательства, доходы и расходы от операций с третьими лицами. По закону каждая юридически самостоятельная компания, входящая в состав корпорации, обязана вести бухгалтерский учет собственных операций и оформлять их результаты в виде финансовой отчетности. Это означает, что операции с членами группы должны быть как-то идентифицированы для того, чтобы в дальнейшем их можно было исключить при составлении консолидированной отчетности.

Порядок составления сводной (консолидированной) отчетности определен американским Советом по стандартам финансового учета (далее по тексту – Совет по стандартам) в стандарте 94 «Консолидация финансовой отчетности» и Международными стандартами бухгалтерского учета IAS 27 «Сводная финансовая отчетность», IAS 28 «Учет инвестиций в дочерние предприятия», а также № 21 «Учет воздействия изменения обменных курсов».

Стандартом 94 установлено, что в случае, когда материнская компания владеет более чем 50 % акций дочернего предприятия (а также в некоторых других ситуациях), материнская компания должна представлять сводную (консолидированную) отчетность.

Цель данного раздела – показать на примере применение общих принципов составления сводной (консолидированной) отчетности согласно GAAP.

Подготовка и составление сводной (консолидированной) отчетности выполняется в несколько этапов.

Этап 1. Составление бухгалтерской отчетности дочерними предприятиями. Если учетная политика дочернего предприятия отличается от учетной политики материнского, то в этом случае, согласно стандарту 94, дочернее предприятие должно предоставить для подготовки сводной (консолидированной) отчетности отчетность, составленную по принципам, применяемым материнской компанией.

Помимо бухгалтерской отчетности дочернее предприятие должно предоставить материнской компании следующую информацию.

- 1.1. Состояние взаиморасчетов с материнской компанией:

 - по формированию уставного капитала дочернего предприятия;
 - расчеты по дивидендам и иному распределению чистой прибыли;

- расчеты с материнской компанией по текущим операциям.

Состояние взаиморасчетов обязательно подтверждается двусторонним актом выверки взаиморасчетов.

1.2. Сведения о движении товаров (работ, услуг) по продажным ценам и по себестоимости между дочерним и материнским предприятиями, а также между дочерним предприятием и другими дочерними предприятиями этой же материнской компании (внутригрупповой оборот).

1.3. Сведения о наименовании других собственников дочернего предприятия и о тех долях (процентах) уставного капитала дочернего предприятия, которые не принадлежат материнской компании, а принадлежат другим собственникам.

Этап 2. Исключение внутригруппового оборота, взаиморасчетов и взаимопроникновений в уставные (акционерные) капиталы предприятий консолидированной группы. Согласно мировой практике, из показателей сводного (консолидированного) Отчета о прибылях и убытках должен быть исключен внутригрупповой оборот. Такое же требование содержится и в российской системе регулирования бухгалтерского учета.

Этап 3. Определение так называемой доли меньшинства (minority interest) в капитале дочернего предприятия, то есть сумм тех долей капитала дочернего предприятия, которые не принадлежат материнской компании, а принадлежат другим собственникам.

Этап 4. Консолидация Отчета о прибылях и убытках с исключением внутригруппового оборота.

Этап 5. Консолидация Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств. Технически консолидация выполняется с помощью так называемых консолидационных таблиц и консолидационных проводок. **Консолидационные проводки** не затрагивают бухгалтерских счетов предприятий, отчетность которых консолидируется (в учете никаких проводок не делается). Они необходимы лишь для того, чтобы заполнить консолидационные таблицы. Показатели соответствующих отчетов материнского и дочерних предприятий суммируются с учетом сделанных консолидационных проводок (см. пример 16). Рассмотрим на примере, как практически ведется подготовка и составление сводной (консолидированной) отчетности в соответствии с требованиями GAAP.

Пример 17. Доля материнской компании «М» в уставном капитале дочернего предприятия «Д» составляет 75 %. Материнской компании «М» необходимо представить сводную (консолидированную) отчетность.

Допустим, что этап 1 «Составление бухгалтерской отчетности» дочерним предприятием «Д» в соответствии с учетной политикой материнской компании «М» выполнен. Бухгалтерские балансы и Отчеты о прибылях и убытках этих предприятий в условном виде (адаптированном к системе GAAP) представлены в таблицах 9 и 10 (графы 2 и 3).

Итак, осуществляем этап 2 «Исключение внутригруппового оборота и взаиморасчетов».

В отчетном году между предприятиями «М» и «Д» были проведены следующие операции.

Дочернее предприятие «Д» продало материнской компании «М» товаров на общую сумму 240 тыс. руб. по цене реализации. Себестоимость реализованных товаров – 150 тыс. руб. Для предприятия «М» полученные товарно-материальные ценности являются материалами, причем эти материалы в течение года не были использованы.

Материнская компания оказала дочернему предприятию услуги по ремонту основных средств на сумму 300 тыс. руб. Себестоимость услуг составила 260 тыс. руб.

Взаиморасчеты по этим двум операциям не завершены и отражены на счете 78 «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами». В учете эти операции отражены следующим образом.

В учете материнской компании «М»:

ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 78 – 240 тыс. руб. – оприходованы полученные материалы;
ДЕБЕТ 78 КРЕДИТ 46 – 300 тыс. руб. – отражена выручка от оказания услуг дочернему предприятию по ремонту основных средств;
ДЕБЕТ 46 КРЕДИТ 20 – 260 тыс. руб. – списана себестоимость оказанных услуг.

На конец года в учете материнской компании «М» на счете 78 дебетовое сальдо в сумме 60 тыс. руб.

В учете дочернего предприятия «Д»:

ДЕБЕТ 78 КРЕДИТ 46 – 240 тыс. руб. – отражена выручка от поставки товара материнской компании;
ДЕБЕТ 46 КРЕДИТ 41 – 150 тыс. руб. – списана себестоимость реализованного товара;
ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 78 – 300 тыс. руб. – затраты по ремонту основных средств отнесены на расходы общехозяйственного характера.

На конец года в учете дочернего предприятия «Д» на счете 78 кредитовое сальдо в сумме 60 тыс. руб.

Следует сразу сделать очень важное замечание: консолидация отчетности возможна лишь при наличии подобной информации. Неправильная постановка аналитического учета затрат на предприятии, когда не учитываются затраты на производство и выручка от реализации отдельно по каждому виду продукции, делает невозможным получение достоверной информации при подготовке сводной (консолидированной) отчетности.

Пример 18. Услуги, оказанные дочернему предприятию «Д» материнской компанией «М», отражены в Отчете о прибылях и убытках дочернего предприятия в сумме 300 тыс. руб. по статье «Управленческие расходы». В этой же сумме эти услуги отражены в Отчете о прибылях и убытках материнской компании по статье «Выручка от реализации». В связи с этим при составлении консолидационной таблицы Отчета о прибылях и убытках следует уменьшить показатель статьи «Выручка от реализации в целом по группе» и «Управленческие расходы группы» на 300 тыс. руб. Это можно условно оформить консолидационной проводкой № 1:

ДЕБЕТ счета «Выручка консолидированной группы» – 300 тыс. руб.
КРЕДИТ счета «Управленческие расходы группы»

В таблице 2 строка «Управленческие расходы» рассчитывается следующим образом:

$$23\ 500 + 1890 - 300 = 25\ 090 \text{ (тыс. руб.)}$$

Несколько сложнее обстоит дело с передачей товарно-материальных ценностей. Можно выделить следующие три типичных случая.

1. Полученные от дочернего предприятия «Д» товарно-материальные ценности не были использованы и полностью остались в остатке запасов материнской компании на конец года.

В этом случае на разность между себестоимостью товарно-материальных ценностей для дочернего предприятия и отпускной ценой, по которой эти ценности оприходованы (и, следовательно, отражены в балансе материнской компании), следует сделать консолидационную проводку № 2:

ДЕБЕТ счета «Выручка консолидированной группы»
КРЕДИТ счета «Запасы товарно-материальных ценностей – 90 тыс. руб. консолидированной группы»

Эта сумма вычислена как разница между продажной ценой материалов и их себестоимостью:

$$240 - 150 = 90 \text{ (тыс. руб.)}$$

Такой подход не противоречит принципу осмотрительности в оценке активов, так как в консолидированной отчетности запасы товарно-материальных ценностей будут отражены по наименьшей оценке.

2. Ценности использованы материнской компанией для оказания ею услуг дочернему предприятию или для реализации на сторону. В этом случае на разность между себестоимостью полученных товарно-материальных ценностей и их отпускной ценой следует уменьшить выручку группы и себестоимость реализации группы.

3. Комбинация двух предыдущих случаев, то есть когда часть товарно-материальных ценностей на конец года не была использована, а часть – была использована для оказания услуг дочернему предприятию или реализована на сторону.

Итак, строка «Выручка (нетто) от реализации» таблицы 10 вычисляется следующим образом:

$$104230 + 9620 - 300 - 90 = 113\,460 \text{ (тыс. руб.)}$$

Далее следует устранить взаиморасчеты между материнским и дочерним предприятиями. В российской системе учета эти расчеты отражены на счете 78. При консолидации дебетовое сальдо по счету 78 на балансе материнского предприятия погашается кредитовым сальдо по этому счету в балансе дочернего.

В нашем примере следует сделать консолидационную проводку № 3:

ДЕБЕТ счета «Расчеты с материнской компанией» – 60 тыс. руб.
КРЕДИТ счета «Расчеты с дочерним предприятием»

(Смотри в таблице 11 строки «Задолженность дочерних и зависимых обществ» и «Обязательства перед материнским предприятием».)

Следующий шаг на данном этапе – устранение взаимопроникновений в капиталы. В сводном (консолидированном) балансе группы предприятий должны быть отражены лишь вложения в акционерные капиталы других (неконсолидированных) предприятий и акционерный капитал материнской компании. Достигается это с помощью консолидационной проводки № 4:

ДЕБЕТ счета «Акционерный капитал консолидированной группы» – 3000 тыс. руб.
КРЕДИТ счета «Финансовые вложения консолидированной группы»

(Смотри в таблице 11 строку «Финансовые вложения в дочерние предприятия».)

Далее переходим к этапу 3 «Определение доли меньшинства в капитале дочернего предприятия», то есть определяем суммы тех долей капитала дочернего предприятия, которые не принадлежат материнской компании, а принадлежат держателям неконтрольного пакета акций.

Этот этап необходим в тех случаях, когда доля материнской компании в капитале дочернего предприятия более 50, но менее 100 %. Следует определить долю меньшинства пропорционально количеству акций, принадлежащих меньшинству. Подобное выделение производится в капитале дочернего предприятия. Капитал формируется за счет оплаченных акций, нераспределенной прибыли, дополнительного капитала (в виде эмиссионного дохода), иных источников формирования капитала предприятия (в нашем примере весь капитал предприятия «Д» формируется за счет акционерного капитала.).

Определение доли меньшинства может быть отражено в консолидационных таблицах следующими проводками.

В нашем примере меньшинству принадлежит 25 % акций дочернего предприятия или 1000 тыс. руб., входящих в акционерный капитал (весь капитал равен 4000 тыс. руб.), однако чистые активы дочернего предприятия (активы за вычетом обязательств) составляют 3600 тыс. руб. Чистые активы меньше акционерного капитала на величину непокрытого убытка отчетного года.

В этом случае следует выделить долю меньшинства в убытке, так как учредители в равной мере несут риски по убыткам:

$$(4000 - 3600) \times 25\% = 100 \text{ тыс. руб.}$$

При консолидации баланса будет сделана консолидационная проводка № 5:

ДЕБЕТ	счета «Акционерный капитал группы»	– 1000 тыс. руб.	– на номинальную стоимость акций, находящихся у держателей меньшего пакета акций.
КРЕДИТ	счета «Доля меньшинства»		

При консолидации Отчета о прибылях и убытках будет сделана консолидационная проводка № 6:

ДЕБЕТ	счета «Доля меньшинства»		
КРЕДИТ	счета «Непокрытый убыток дочернего предприятия»	– 100 тыс. руб.	

[В общем случае в учете могут делаться также следующие записи:

ДЕБЕТ	счета «Нераспределенная прибыль группы»		
КРЕДИТ	счета «Доля меньшинства»		- на часть нераспределенной прибыли (за вычетом начисленных дивидендов), пропорциональную доле участия меньшинства в капитале дочернего предприятия;

ДЕБЕТ	счета «Дополнительный капитал группы»		
КРЕДИТ	счета «Доля меньшинства»		- на долю меньшинства в дополнительном капитале.

В результате всех этих записей кредитовое сальдо по счету «Доля меньшинства» будет равно части чистых активов дочернего предприятия, на

которую имеют право держатели меньшего (неконтрольного) пакета акций.

После выполнения вышеописанных процедур можно выполнить этап 4, то есть составить консолидационную таблицу Отчета о прибылях и убытках следующей формы (см. табл. 10).

В графе 4 приведены номера консолидационных проводок, описанных выше, в графе 5 – их сумма. Графа 6 «Итого по консолидированной группе» получена путем сложения показателей с учетом консолидационных проводок (консолидацию удобно выполнять с помощью электронных таблиц, например EXCEL).

Этап 5 «Консолидация бухгалтерского баланса» обычно выполняется после консолидации Отчета о прибылях и убытках. Это связано с тем, что показатель «Нераспределенная прибыль группы» в балансе берется из данных Отчета о прибылях и убытках. Консолидация баланса представлена в таблице 11.

Таблица 10

Показатели	Материнская компания «М»	Дочернее предприятие «Д»	Номер консолидационной проводки	Сумма консолидационной проводки	ИТОГО по консолидированной группе
1	2	3	4	5	6
Выручка (нетто) от реализации	104 230	9 620	№ 1, № 2	– 390	113 460
Себестоимость реализации	36 500	3000			39500
Управленческие расходы	23500	1 890	№ 1	– 300	25 090
Прибыль от реализации	44230	4730			48 870
Прочие операционные расходы	3900	1 480			5 380
Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности	40330	3 250			43 490
Расходы по налогу на прибыль всего	18 960	3 650			22 610
Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток (-) отчетного года	21 370	– 400	№ 5	100	20 980

Таблица 11

Показатели	Материнская компания «М»	Дочернее предприятие «Д»	Номер консолидационной проводки	Сумма консолидационной проводки	ИТОГО по консолидированной группе
1	2	3	4	5	6
Активы					
Основные средства по остаточной стоимости	15 120	2 856			17 976
Финансовые вложения всего,	4 460		№ 4	- 3 000	1 560
в том числе в дочернее предприятие	3 000		№ 4	- 3000	
ИТОГО долгосрочные активы	19 680	2 856			19 536
Товарно-материальные запасы	14 600	5 635	№ 2	- 90	20 145
Задолженность дочерних и зависимых обществ	60		№ 3	- 60	
Прочие оборотные активы	14 650	4 100			18 750
ВСЕГО активы	48 990	12 591			58 431
Капитал и обязательства					
Обязательства, в том числе перед материнским предприятием	17 820	8 991 60	№ 3	- 60 - 60	26 751
Акционерный капитал	9 800	4 000	№№ 4, 5	- 4 000	9 800
Нераспределенная прибыль отчетного года	21 370				20 980
Доля меньшинства			№№ 5, 6	900	900
Непокрытый убыток отчетного года		- 400			
ВСЕГО капитал и обязательства	48 990	12 591			58 431

Вывод: составление и предоставление сводной (консолидированной) отчетности пользователям позволяет им принимать более квалифицированные решения. По этой причине в системе GAAP консолидация необходима, несмотря на некоторые технические трудности, возникающие при её проведении.

В настоящее время отчетливо проявляется тенденция к расширению практики консолидирования бухгалтерской отчетности. Разработанная IASC новая версия стандарта № 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестирования в дочерние компании» закрепляют эту тенденцию на международном уровне. (Первая версия этого стандарта была опубликована в 1976 г.)

Приводя аргументы в пользу представления консолидированной отчетности, необходимо отметить и некоторые ограничения ее возможностей. Если прибыль компании в значительной степени определяется какой-то одной производственно-технологической линией или отдельной региональной единицей, а аналитические расшифровки в отчете отсутствуют, консолидированная отчетность не вскрывает эту особенность данной компании. Точно так же по сводной отчетности невозможно выявить, есть ли в корпорации убыточные подразделения, в каких производственных и финансовых отношениях находятся дочерние компании и др. Именно по этой причине годовые отчеты становятся всё более содержательными, поскольку в них приводятся дополнительно различные аналитические данные.

13.2. Проблема переоценки национальных валют

В случае если компания является многонациональной корпорацией, то есть имеет зарубежные филиалы, составление сводной отчетности осложняется. Зарубежные дочерние компании МНК обычно ведут учет и отчетность в валютах тех стран, в которых они размещаются. Такая практика вполне естественна, поскольку было бы крайне неудобно и непрактично осуществлять сделки или вести бухгалтерские записи в иностранной валюте. Поэтому при составлении сводной отчетности МНК сталкивается с проблемой пересчета различных национальных валют в валюту страны, в которой находится ее штаб-квартира.

Методы переоценки валют в процессе консолидации отчетности. Поскольку курсы валют постоянно меняются, встает вопрос, по какому курсу переводить отчетность зарубежной компании в процессе консолидации. Логичным кажется использовать валютный курс на дату составления баланса. Этот метод пересчета валютного курса носит название «метод текущего обменного курса» (**current rate method**). Однако он вступает в определенное противоречие с принципом неизменности первоначальной оценки, являющимся основополагающим в учетной практике многих стран. Например, американская фирма инвестировала в свою иностранную дочернюю компанию 30 тыс. долл. Эта сумма была переведена в местную валюту по курсу 1 усл. ден. ед. = 1,25 долл. и вложена в покупку земельного участка, стоимость которого, таким образом, составила 24 тыс. усл. ден. ед., или 30 тыс. долл. Если к концу отчетного года валютный курс изменился и составил 1 усл. ден. ед. = 1,5 долл., то первоначальную сумму в 24 тыс. усл. ден. ед. нужно показать в консолидированной отчетности в размере 36 тыс. долл. (24 тыс. усл. ден. ед. × 1,5 долл.). Таким образом, земельный участок автоматически возрос в цене. С другой стороны, применяя «метод первоначального обменного курса» (**temporal method of translation**), то есть исходя из принципа неизменности первоначальной оценки его стоимость необходимо показать по цене приобретения, а именно в сумме 30 тыс. долл. Какой вариант выбрать?

К сожалению, при использовании второго метода также возникают проблемы.

Дело в том, что активы приобретаются в разное время. Котировка валют постоянно меняется. Это приводит к тому, что при использовании для пересчета первоначальных обменных курсов валют нарушается балансовое равновесие. Вопрос о том, куда относить полученные при пересчете расхождения, является весьма дискуссионным в бухгалтерской среде.

Опыт США в реализации методик переоценки иностранных валют. Американские МНК обязаны следовать требованиям директивы № 52 «Переоценка иностранной валюты», введенной в действие FASB в 1981 г. Прежде чем изложить основную идею этого документа, рассмотрим кратко содержание действовавшей в течение шести предшествующих лет директивы № 8.

Согласно этому документу корпорации должны были применять вторую из рассмотренных выше методик. Полученное расхождение между активом и пассивом баланса следовало относить на доходы/расходы в консолидированном отчете о финансовых результатах. Все эти годы котировка валюты была чрезвычайно изменчивой. Образовавшиеся в результате пересчетов разницы отражали, по сути дела, степень риска иностранных инвестиций, а не реальные доходы или потери. Бухгалтеры многих компаний считали такие доходы воздушными, бумажными и призывали прекратить практику всеобщего одурачивания. Директива № 8 в то время была одной из самых непопулярных, что в конечном итоге и привело к её замене.

В соответствии с директивой № 52 иностранные дочерние компании подразделяются на две группы: а) полностью самостоятельные; б) являющиеся составной частью материнской компании.

Компания, относящаяся к первой группе, использует в своей деятельности национальную валюту. Баланс такой компании пересчитывается в доллары по курсу, действовавшему на конец отчетного года, а отчет о финансовых результатах – по среднегодовому курсу. В этом случае балансовое уравнение не нарушается, и, кроме того, остаются неизменными аналитические коэффициенты, рассчитанные по исходной и пересчитанной отчетности. Этот метод носит название **«модифицированный метод текущего обменного курса» (modified current rate method).**

Компания, относящаяся ко второй группе, использует доллар США как основную функциональную валюту. Для таких компаний директивой № 52, так же как и директивой № 8, предписано использовать методику, основывающуюся на первоначальных обменных курсах валют. Поскольку компаний этого типа сравнительно немного, влияние разниц на доходы/расходы корпораций также относительно невелико.

В заключение данного раздела необходимо отметить следующее. Основная цель составления консолидированной бухгалтерской отчетности – охарактеризовать финансовое состояние и результаты деятельности корпорации в целом. К сожалению, существующие методики не всегда позволяют сделать это наилучшим образом. Расчет прибыли сам по себе достаточно сложен и далеко не бесспорен, дело еще более запутывается при инфляции и постоянно меняющемся курсе валют. По нашему мнению, проблема пересчета иностранных валют – одна из самых сложных в концептуальном плане проблем, стоящих перед бухгалтерами. И она вряд ли может быть решена в контексте традиционных концептуальных основ бухгалтерского учета.

Анализируя сводную отчетность компаний различных стран, чрезвычайно важно понять использованную в каждом конкретном случае методологию обобщения учетных данных, в особенности данных, характеризующих операции за рубежом. Разнообразие существующих методов консолидирования значительно осложняет проведение сравнительного анализа отчетности компаний.

14. ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСБУ (GAAP И IAS)

Причины, по которым российское предприятие формирует отчетность в соответствии с МСБУ (в основном со стандартами GAAP), – следующие.

1. Необходимость получения кредита за рубежом или для привлечения к участию в предприятии иностранного инвестора.
2. Трансформация отчетности необходима для предоставления ее российскому кредитору или инвестору (например, этого требуют некоторые банки).
3. Необходимость трансформации отчетности вытекает из пункта 4.41 приказа Минфина России от 12 ноября 1997 г. № 97 «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» (в редакции последующих изменений и дополнений), в соответствии с которым акционерным обществам, чьи ценные бумаги обращаются на фондовом рынке, следует помимо отчетности, сформированной по российским стандартам, составлять отчетность исходя из требований Международных стандартов и представлять ее заинтересованным лицам по их требованию.
4. Трансформация отчетности необходима для управления предприятием и может выполняться без чьего-либо указания или требования.

Классический финансовый анализ базируется на анализе показателей финансовой отчетности, составленной в соответствии с GAAP.

В данном разделе мы рассмотрим способы трансформации российской отчетности в соответствии с GAAP и IAS, последовательность действий при выполнении трансформации отчетности в соответствии с GAAP способом специальных процедур, основные приемы, использующиеся при этом, некоторые другие способы и методики. Следует отметить, что в настоящее время в российской экономической и бухгалтерской литературе практически невозможно найти полной методики трансформации отчетности, поэтому в данном разделе будут представлены в основном лишь общие положения и некоторые моменты процесса трансформации.

14.1. Способы трансформации российской отчетности в соответствии с МСБУ

В настоящее время существуют четыре способа трансформации российской отчетности в соответствии с МСБУ.

1. Разрабатываются отраслевые *коэффициенты* для пересчета статей российской бухгалтерской отчетности в систему GAAP. При разработке коэффициентов должны быть учтены многие факторы (срок функционирования предприятия, курсы пересчета валют, отраслевые и географические особенности предприятия и т. п.). Остаток по каждой статье российской бухгалтерской отчетности умножается на соответствующий коэффициент и таким образом отчетность трансформируется в соответствии с GAAP.

Недостатки этого способа:

- коэффициенты разрабатываются на основе данных лишь некоторых предприятий из группы аналогичных, причем условия работы этих предприятий могут сильно отличаться от средних по группе;

- недостаточная объективность при разработке коэффициентов.

Учитывая серьезные недостатки этого способа, далее его рассматривать не будем.

2. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с GAAP с помощью специальных процедур.

3. Все хозяйственные операции с момента начала деятельности (или с

какой-либо другой даты) повторно отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с GAAP.

4. Показатели российской отчетности преобразуются в соответствующие им международные путем перегруппировки статей российской отчетности.

Мы остановимся на втором и четвертом способах, нашедших более полное отражение в бухгалтерской литературе.

14.2. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с GAAP с помощью специальных процедур

Проведение трансформации бухгалтерской отчетности российского предприятия в соответствии с GAAP **способом специальных процедур** включает несколько этапов, каждый из которых характеризуется определенными целями и источниками информации. Эти этапы следующие.

1. Первичное обследование предприятия, отчетность которого будет подвергаться трансформации.

2. Подготовка бухгалтерской отчетности по российским стандартам.

3. Проверка соответствия отражения активов и пассивов в российской отчетности системе GAAP. Внесение соответствующих корректировок в Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках.

4. Проверка на соответствие порядка отражения доходов и расходов, принятого на данном предприятии, системе GAAP. Внесение соответствующих исправлений в Отчет о прибылях и убытках.

5. Составление сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности согласно GAAP, в случае если у предприятия имеются дочерние предприятия.

6. Пересчет трансформированной отчетности в доллары США.

7. Финансовый анализ данных трансформированной отчетности.

Все действия, проводимые с элементами исходной российской бухгалтерской отчетности, должны быть описаны в специальной пояснительной записке.

14.2.1. Первичное обследование предприятия

В ходе первичного обследования предприятия необходимо ответить на следующие вопросы.

Возможно ли в принципе проведение трансформации исходя из особенностей данного конкретного предприятия?

Не вступит ли информация в трансформированной отчетности в противоречие со здравым смыслом?

Будет ли полученная информация полезна с точки зрения принятия пользователями на ее основе каких-либо решений?

Окупятся ли затраты на проведение трансформации? При проведении трансформации необходимо задействовать работников не только бухгалтерии, но и других структурных подразделений предприятия.

Имеются ли у данного предприятия дочерние и зависимые предприятия? При наличии дочерних и зависимых предприятий объем работ по трансформации значительно возрастает. Финансовая отчетность дочерних и зависимых предприятий должна быть составлена на тех же принципах, что и отчетность материнского предприятия. Следовательно, отчетность дочерних и зависимых предприятий также должна быть трансформирована в GAAP.

Какова структура основных средств предприятия и когда они введены в эксплуатацию? Практика показывает, что трансформация остатков по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Износ основных средств» вызывает наибольшие проблемы. Значительная часть объектов основных средств на многих крупных

предприятиях страны введена в эксплуатацию в середине 70-х годов и раньше. В структуре активов таких предприятий основные средства составляют 40-50 процентов. Ошибки в определении остаточной стоимости основных средств могут привести к недостоверности трансформированной отчетности.

Имеется ли аудиторское заключение, подтверждающее достоверность отчетности, представленной для трансформации? Отсутствие такого заключения ставит под сомнение полезность проведения трансформации.

14.2.2. Подготовка бухгалтерской отчетности по российским стандартам

Если при первичном обследовании предприятия выявлены неучтенные хозяйственные операции, их следует провести в учете и внести соответствующие корректировки в бухгалтерскую отчетность.

14.2.3. Проверка соответствия отражения активов и пассивов в российской отчетности системе GAAP

Предыдущие этапы были подготовительными, направленными на получение информации о принципиальной возможности проведения трансформации. На этапе 3 начинается основная работа по трансформации.

Отражение активов. Возможны два основных вида расхождений в отражении активов в российской системе учета и в соответствии с GAAP:

- расхождения в оценке активов;
- расхождения в понятиях.

Расхождение в оценке активов. Американская система учета жестко предписывает отражать оборотные активы в отчетности по принципу наименьшей оценки.

В российской системе учета большинство таких активов отражается по себестоимости. В связи с этим перед проведением трансформации уместно произвести инвентаризацию товарно-материальных ценностей по состоянию на дату составления бухгалтерской отчетности. В инвентаризационной ведомости следует указать рыночные цены по тому или иному виду товарно-материальных запасов. (Такую информацию можно получить, например, в отделе снабжения.)

Так же следует подойти и к оценке дебиторской задолженности.

На данном этапе необходимо произвести специальные трансформационные записи. **Трансформационные записи** аналогичны консолидационным проводкам, то есть *остатки по счетам российского бухгалтерского учета* они не затрагивают, а делаются уже в готовой отчетности.

Можно выделить следующие три типа трансформационных записей.

1. *Записи, затрагивающие остатки по статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.*

Как правило, в российской отчетности остатки по счетам актива Бухгалтерского баланса завышаются по сравнению с американской системой учета. Кроме того, в России не получила должного развития практика создания резервов под обесценение активов. Такие несоответствия устраняются записями первого типа.

Например, по результатам инвентаризации выявлено снижение рыночной стоимости товара, не пользующегося спросом. При проведении трансформации на сумму такого снижения следует сделать запись:

ДЕБЕТ счета «Прибыли и убытки»
 субсчет «Убытки из-за обесценения товара»
КРЕДИТ счета «Товарно-материальные запасы»

2. Записи, изменяющие структуру Бухгалтерского баланса.

Например, согласно американской практике, акционерный капитал должен быть уменьшен в отчетности на стоимость акций, выкупленных у акционеров. В российской системе учета такое уменьшение производится по истечении года с момента выкупа. Поэтому при составлении отчетности в соответствии с GAAP следует сделать запись второго типа:

ДЕБЕТ счета «Акционерный капитал»	- на всю сумму остатка по счету 56 «Денежные документы»
КРЕДИТ счета «Выкупленные собственные акции»	субсчет «Собственные акции, выкупленные у акционеров» независимо от срока, прошедшего с момента выкупа (до года или более).

3. Записи, изменяющие структуру Отчета о прибылях и убытках.

Возможны также такие расхождения в оценке активов, которые связаны с различными подходами к определению учетной стоимости активов, полученных в результате неденежных сделок.

По таким активам следует рассмотреть всю первичную документацию, подтверждающую их приобретение или получение, привлечь экспертов-оценщиков для подтверждения рыночных цен. Возможно, по результатам такой проверки будет необходимо уменьшить оценку полученных активов соответствующей трансформационной записью. Эти операции значительно усложняют трансформацию, но без них обойтись нельзя.

Пример 19. В июле 1998 года учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал предприятия новый компьютер, который был оприходован по договорной оценке в 7000 руб. В учете была сделана запись:

ДЕБЕТ 01	– 7000 руб.
КРЕДИТ 75	

При изучении данной операции установлено, что рыночная стоимость подобного компьютера равна 5000 руб. При проведении трансформации отчетности в соответствии с GAAP следует уменьшить стоимость основного средства на 2000 руб. На эту же сумму следует уменьшить и размер оплаченного капитала, а также сделать трансформационную проводку:

ДЕБЕТ счета «Уставный капитал»	
КРЕДИТ счета «Остаточная стоимость основных средств»	– 2000 руб.

Расхождения в понятиях. Помимо расхождений в оценке активов следует установить соответствие активов, отраженных в российском балансе, активам в отчетности, подготовленной в соответствии с GAAP. Здесь могут возникнуть расхождения в понимании статей актива баланса. Дело в том, что не все

статьи актива российского Бухгалтерского баланса соответствуют американскому понятию «Assets» (активы, средства).

Выявить такие расхождения можно лишь при изучении первичной бухгалтерской документации, хозяйственных договоров и т.п. В *приложении № 7* Файла материалов приведены наиболее часто встречающиеся на практике несоответствия между российской и американской учетными системами при отражении активов в бухгалтерской отчетности.

В отличие от российского учета не существует лимита отнесения к разряду малоценных быстроизнашивающихся предметов (МБП). Исходя из экономической сущности, каждая компания самостоятельно определяет состав основных средств и МБП. При передаче МБП в эксплуатацию их стоимость списывается на расходы. Поэтому, если в российской практике применялась учетная политика начисления амортизации (50% при передаче в эксплуатацию и 50% при списании), то при трансформации отчетности необходимо доначислить сумму износа по этим средствам. Дебиторская задолженность по счетам оценивается и отражается в отчетности по чистой стоимости реализации, то есть на ту сумму денег, которая реально может быть получена в результате ее погашения. Для покрытия безнадежных долгов обязательно должен быть сформирован резерв по сомнительным долгам. Согласно международным стандартам убытки организации должны быть показаны в разделе капитала с уменьшением суммы собственного (акционерного) капитала.

Отражение пассивов (обязательств). На этом этапе следует выделить следующие ключевые моменты.

Кредитовое сальдо по счету 64 «Авансы полученные» не совсем верно отражает сумму фактических обязательств предприятия.

При проведении трансформации следует восстановить сумму НДС по неисполненным авансам трансформационной записью:

ДЕБЕТ счета «Отсроченные налоги»
КРЕДИТ счета «Авансы полученные».

НДС, уплачиваемый с авансовых платежей, вполне соответствует американскому понятию «отсроченные налоги».

В соответствии с особенностями американского подхода к учету налогов на этом этапе следует произвести процедуру пересчета налога на прибыль так, как если бы он был исчислен «по отгрузке».

Предприятию также следует самостоятельно исчислить все возможные штрафные санкции по просроченным платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Большинство российских бухгалтеров подобной операции не производят, а начисляют санкции лишь после акта проверки соответствующими органами. В результате у таких предприятий завышена прибыль отчетного периода.

Эта практика не соответствует ни американской, ни международной системам учета. В GAAP и в IAS рекомендовано сразу отражать непредвиденный убыток и связанное с ним событие, в случае если получение такого убытка «весьма вероятно».

На сумму предполагаемых штрафных санкций следует сделать трансформационную запись:

ДЕБЕТ счета «Прибыли и убытки»
 субсчет «Убытки по непредвиденным событиям»
КРЕДИТ счета «Предполагаемые обязательства перед бюджетом».

Предприятиям, акционерный капитал которых сформирован частично за счет привилегированных акций, следует отдельно отразить в балансе

задолженность перед держателями привилегированных акций.

Дивиденды по таким акциям выплачиваются держателям независимо от финансовых результатов деятельности в отчетном году. Зная количество привилегированных акций, находящихся в обращении, и сумму фиксированных дивидендов, бухгалтер легко может определить предполагаемую сумму задолженности перед держателями таких акций. На эту величину следует уже в отчетном году (не дожидаясь собрания акционеров) сделать трансформационную запись:

ДЕБЕТ счета «Нераспределенная прибыль»
КРЕДИТ счета «Обязательства перед держателями
первоклассных ценных бумаг».

Подобную запись можно производить и в российском учете. Эта запись делается для того, чтобы держатели привилегированных акций были уверены, что их интересы учтены в первую очередь, еще до распределения прибыли на иные цели.

14.2.4. Проверка на соответствие МСБУ доходов и расходов, отражаемых в Отчете о прибылях и убытках

В Отчете о прибылях и убытках, составленном в соответствии с международными стандартами, реализация продукции отражается по моменту отгрузки. Себестоимость реализованной продукции показывается по производственной себестоимости, без включения общехозяйственных расходов. Коммерческие и общехозяйственные расходы списываются на уменьшение финансовой прибыли. Международными стандартами бухгалтерского учета разрешено использовать различные методы расчета амортизации основных средств, ориентируясь на экономическую целесообразность их использования. Такой подход в корне отличен от российского и требует при трансформации особой корректировки. Кроме этого, должны быть начислены проценты по кредитам, ценным бумагам, подлежащие уплате или получению, затраченные или заработанные за отчетный период, несмотря на то что момент их получения или уплаты может относиться к следующему отчетному периоду. К затратам на производство реализованной продукции должны быть отнесены расходы организации, производимые в соответствии с российским законодательством за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации.

14.2.5. Составление сводной (консолидированной) отчетности, в случае если у предприятия имеются дочерние предприятия

Этот процесс был рассмотрен в предыдущей главе. Следует отметить, что отчетность дочерних предприятий также должна быть трансформирована в соответствии с МБСУ до проведения консолидации.

14.2.6. Пересчет трансформированной отчетности в доллары США

Для того чтобы трансформировать российскую отчетность в соответствии с международными стандартами, полученные данные необходимо пересчитать в свободно конвертируемую валюту. В разных странах применяются различные методы пересчета. Но наиболее часто используется модифицированный метод текущего курса, согласно которому рекомендуется пересчитывать баланс организации по курсу, действующему на конец отчетного периода, а отчет о прибылях и убытках – по среднегодовому курсу.

14.3. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСБУ способом перегруппировки статей

Одним из первых шагов к трансформации российской бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами способом перегруппировки статей также является выявление различий в подходах и методах ведения отдельных участков бухгалтерского учета, влияющих на составление бухгалтерской отчетности, которые необходимо скорректировать в зависимости от требований международных стандартов.

После проведения корректировки показателей российской отчетности в соответствии с требованиями международной системы учета заключительным этапом трансформации российской бухгалтерской отчетности является перегруппировка статей отчетности для соответствия международным стандартам по определенной схеме.

Схема конвертации российской бухгалтерской отчетности на международные стандарты. Обращаем внимание, что конвертация бухгалтерской отчетности представляет собой преобразование российских отчетных показателей в соответствующие им международные, что отнюдь не означает полного перевода российского бухгалтерского учета на международные стандарты.

В качестве наиболее интересной разработки можно предложить методику конвертации показателей российского бухгалтерского баланса, предложенную Шишковой Т.В., доцентом экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

Вышеназванный метод представлен следующей схемой (табл. 12).

В перегруппировке статей так же, как и в применении отраслевых коэффициентов для пересчета статей российской отчетности в соответствии с МСБУ, есть большая доля условности, которая зависит от детальных данных отдельных статей баланса конкретной организации.

Однако многие экономисты считают, что применение вышеприведенной методики дает возможность довольно полно отразить реальное финансовое состояние любой организации и использовать её для оценки финансового положения предприятия зарубежными инвесторами и кредиторами.

Таблица 12

Показатели бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с международными стандартами	Показатели российского бухгалтерского баланса, 1996 г.	Показатели российского бухгалтерского баланса, 1997 г.
АКТИВЫ		
ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ		
Денежные средства	стр.(строка)250	260
Краткосрочные финансовые вложения	стр. 240 – 222, 232	250 – 252
Счета к получению	стр.220,230 – 222, 232	230, 240 – 232, 242
Векселя полученные	стр. 222, 232	232, 242
Запасы	стр.210 – 217	210 – 217
Расходы будущих периодов	стр.217	217
Прочие текущие активы	стр. 218, 260	220, 270
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Долгосрочные финансовые вложения	стр. 130 – 135	140
Основные средства	стр. 120	120
Незавершенное строительство	стр. 123	130
Нематериальные активы	стр. 110	110
Прочие внеоборотные активы	стр. 140	150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долгосрочные кредиты и займы	стр. 510,513	510, 520
Краткосрочные кредиты и займы	стр. 610	610
Арендные обязательства		
Счета к оплате	стр. 620	620
Дивиденды к оплате	стр. 630	630
Доходы будущих периодов	стр. 640	640
Резервы предстоящих расходов	стр. 660	660
Прочие обязательства	стр. 670	670
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	стр. 410 – 234	410 – 244
Добавочный капитал	стр. 420, 450	420, 450
Резервный капитал	стр. 430	430
Целевые фонды	стр. 460	460
Нераспределенная прибыль	стр. 470, 480 – 310, 320	470, 480 – 310, 320
Ограниченная нераспределенная прибыль	стр. 440, 650	440, 650
Выкупленные собственные акции (вычитаются)	стр. 135, 242	252

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Составьте логическую схему базы знаний по теме юниты.

2. Классифицируйте перечисленные принципы бухгалтерского учета по группам:

- 1) активы;
- 2) понятность информации;
- 3) достоверность информации;
- 4) капитал;
- 5) принцип денежного измерителя;
- 6) принцип начислений;
- 7) уместность информации;
- 8) принцип продолжающейся деятельности;
- 9) доходы;
- 10) обязательства;
- 11) принцип осмотрительности;
- 12) расходы;
- 13) принцип регистрации дохода;
- 14) принцип соответствия.

3. Классифицируйте перечисленные понятия по месту отражения в балансе (актив или пассив):

- 1) накопленная нераспределенная чистая прибыль;
- 2) векселя к оплате;
- 3) здания и сооружения;
- 4) инвестиции в акции;
- 5) счета к получению;
- 6) гудвилл;
- 7) вложенный капитал;
- 8) облигации к выплате;
- 9) незавершенное производство;
- 10) векселя к получению;
- 11) денежные эквиваленты;
- 12) авансы и возвратные депозиты.

4. Классифицируйте перечисленные методы по областям основного применения:

- 1) метод прямого списания;
- 2) валовый метод;
- 3) метод специфической идентификации;
- 4) чистый метод;
- 5) метод оценки по доле участия;
- 6) метод начисления резерва;
- 7) метод консолидации;
- 8) метод ФИФО;
- 9) метод прямолинейного списания;
- 10) метод ЛИФО;
- 11) производственный метод;
- 12) метод средней себестоимости;
- 13) метод суммы чисел лет;
- 14) метод дополнительной “зарабатывающей способности”;
- 15) метод оценки по себестоимости;
- 16) метод снижающейся балансовой стоимости;
- 17) метод общей оценки.

5. Классифицируйте активы по разделам баланса:

- 1) дебиторская задолженность;
- 2) затраты на НИОКР;
- 3) краткосрочные инвестиции;
- 4) земля;
- 5) инвестиции в облигации (долгосрочные);
- 6) денежные средства;
- 7) патенты;
- 8) товарно-материальные запасы;
- 9) машины и оборудование;
- 10) авторские права;
- 11) прямые инвестиции;
- 12) здания и сооружения.

ТРЕНИНГ УМЕНИЙ

1. Пример выполнения упражнения тренинга на умение № 2

Задание

Предприятие X имеет следующую структуру вложений в рыночные ценные бумаги (долл. США):

Наименование ценной бумаги	Себестоимость	Рыночная стоимость
А	40	20
В	35	55
С	65	60
Итого	140	135

По какой стоимости будут отражены в отчетности предприятия X ценные бумаги А, В и С?

Решение

Предварительно заполните таблицу, подобрав к каждому алгоритму соответствие из данной ситуации.

№ п/п	Алгоритм	Конкретное соответствие данной ситуации предложенному алгоритму
1	Определение себестоимости всего портфеля ценных бумаг (ЦП).	Себестоимость всего портфеля ценных бумаг составила 140 долл. США.
2	Определение рыночной стоимости всего портфеля ценных бумаг.	Рыночная стоимость всего портфеля ценных бумаг составила 135 долл. США.
3	Отображение в отчетности рыночных ценных бумаг по наименьшей оценке всего портфеля ценных бумаг.	В отчетности предприятия X ценные бумаги А, В, С отражаются по рыночной стоимости всего портфеля, т.е. по 135 долл. США.

Таким образом, рыночные ценные бумаги А, В и С отражаются в отчетности по рыночной стоимости всего портфеля ценных бумаг, то есть по 135 долл. США.

Решите самостоятельно следующие задания:

Задание 1.1

Предприятие М имело в 1996 г. следующую структуру вложений в рыночные ценные бумаги:

Наименование ценной бумаги	Себестоимость	Рыночная стоимость
X	15	40
Y	80	100
Z	150	130
Итого	245	270

По какой стоимости будут отражены в отчетности за 1996 г. ценные бумаги X, Y, Z?

Задание 1.2

В 1997 г. предприятие М продало высококотирующиеся на бирже ценные бумаги Y и купило ценные бумаги C. Структура вложений в ценные бумаги стала характеризоваться следующими данными:

Наименование ценной бумаги	Себестоимость	Рыночная стоимость
X	15	10
Y	150	160
Z	65	70
Итого	230	240

По какой стоимости будут отражены в отчетности за 1997 г. ценные бумаги X, Z, C?

Задание 1.3

В 1998 г. предприятие М продало на бирже ценные бумаги Z и С и приобрело там же ценные бумаги F и К. Структура вложений в ценные бумаги стала характеризоваться следующими данными:

Наименование ценной бумаги	Себестоимость	Рыночная стоимость
X	15	5
Y	115	110
Z	115	125
Итого	245	240

По какой стоимости будут отражены в отчетности за 1998 г. ценные бумаги X, F, К?

2. Пример выполнения упражнения тренинга на умение № 3

Задание

У предприятия X в 1997 г. возникло дебиторских обязанностей на сумму 100000 руб., из возникших обязательств списано в убытки 100 руб. В 1998 г. остатки по счету "Счета к получению" составили 200000 руб. Рассчитайте величину резерва возможных потерь от безнадежных долгов на 1998 г.

Решение

Предварительно заполните таблицу, подобрав к каждому алгоритму соответствие из данной ситуации.

№ п/п	Алгоритм	Конкретное соответствие данной ситуации предложенному алгоритму
1	Определение величины списанных в предыдущий период безнадежных долгов ($D_{с.прош.г.}$).	Величина списанных в 1997 г. безнадежных долгов составила 100 руб.
2	Определение суммы возникших в предыдущий период дебиторских обязательств ($ОД_{прош.г.}$).	Сумма дебиторских обязательств, возникших в 1997 г. составила 100000 руб.
3	Определение суммы возникших за отчетный период дебиторских обязательств ($ОД_{отч.г.}$).	Общая сумма дебиторских обязательств 1998 г. составила 200 руб.
4	Расчет величины резерва возможных потерь от безнадежных долгов по формуле: $P_{б.д.} = \frac{D_{с.прош.г.}}{ОД_{прош.г.}} \times ОД_{отч.г.}$	Резерв возможных потерь от безнадежных долгов рассчитывается следующим образом: $\frac{100}{100000} \times 200000 = 200 \text{ руб.}$

Таким образом, величина резерва возможных потерь от безнадежных долгов у предприятия X в 1998 г. должна составить 200 руб.

Решите самостоятельно следующие задания:

Задание 2.1

У предприятия А в 1997 г. возникла дебиторская задолженность по счетам к получению на 700,000 руб. Из возникших обязательств списано в убытки 200 руб. В 1998 г. остатки по счету "Счета к получению" у него составили 470000 руб. Рассчитайте величину резерва возможных потерь от безнадежных долгов предприятия А в 1998 г.

Задание 2.2

У предприятия В в 1997 г. дебиторская задолженность по счетам к получению составила 900,000 руб. Из возникших обязательств списано в убытки 78000 руб. В 1998 г. остатки по счету “Счета к получению” у него составили 960000 руб. Рассчитайте величину резерва возможных потерь от безнадежных долгов предприятия В в 1998 г.

Задание 2.3

У предприятия С в 1997 г. сумма дебиторских обязательств составила 300000 руб. Из возникших обязательств списано в убытки 62000 руб. В 1998 г. дебиторская задолженность по счетам к получению составила 630000 руб. Рассчитайте величину резерва возможных потерь от безнадежных долгов предприятия С в 1998 г.

3. Пример выполнения упражнения тренинга на умение № 5

Задание

Компания приобретает основное средство “Д”, у которого:

- первоначальная стоимость - 10000 долл.
- ликвидационная стоимость - 1000 долл.
- срок номерного использования - 5 лет.

Рассчитайте методом прямолинейного списания сумму ежегодно начисляемого износа на основное средство «д».

Решение

Предварительно заполните таблицу, подобрав к каждому алгоритму соответствие из данной ситуации.

№ п/п	Алгоритм	Конкретное соответствие данной ситуации предложенному алгоритму
1	Определение первоначальной стоимости основного средства (ПС)	Первоначальная стоимость основного средства «д» составляет 10000 долл.
2	Определение ликвидационной стоимости основного средства (ЛС).	Ликвидационная стоимость основного средства «д» оценена в 1000 долл.
3	Определение срока полезного использования основного средства (СПИ).	Срок номерного использования основного средства «д» оценен в 5 лет.
4	Расчет величины ежегодно начисляемого износа по формуле: $\text{Износ} = \frac{(\text{ПС} - \text{ЛС})}{\text{СПИ}}$	$\text{Износ} = \frac{100000 - 1000}{5} = 1800 \text{ долл.}$

Таким образом, методом прямолинейного списания определена величина ежегодно начисляемого износа основного средства «д», составившая 1800 долл.

Решите самостоятельно следующие задания:

Задание 3.1

Предприятие приобрело по бартеру грузовой автомобиль. Первоначальная стоимость автомобиля составила 2000 долл. Ликвидационная стоимость автомобиля была оценена главным бухгалтером в 500 долл., а срок полезного использования определен в количестве 4-х лет. Рассчитайте величину ежегодно начисляемого износа автомобиля методом прямолинейного списания.

Задание 3.2

Банк приобрел новое здание. Первоначальная стоимость здания составила 1000000 долл., Главный бухгалтер банка оценил ликвидационную стоимость здания в 450000 долл., а срок его полезного использования в 50 лет. Рассчитайте величину ежегодно начисляемого износа здания методом прямолинейного списания.

Задание 3.3

Фирма получила в результате безвозмездной передачи оборудование для производства детского питания. Первоначальная его стоимость исходя из рыночной стоимости составила 150000 долл. Главный бухгалтер фирмы оценил ликвидационную стоимость полученного оборудования в 15000 долл., а срок его полезного использования в 8 лет. Рассчитайте величину ежегодно начисляемого износа оборудования методом прямолинейного списания.

4. Пример выполнения упражнений тренинга на умение № 4

Задание

Компания А купила землю и здание за 90000 долл. Рыночная стоимость земли оценивается в 20000 долл., а здания - 80000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость здания.

Решение

Предварительно заполните таблицу, подобрав к каждому алгоритму конкретное соответствие из данной ситуации.

№ п/п	Алгоритм	Конкретное соответствие данной ситуации предложенному алгоритму
1	Определение общей суммы затрат на покупку группы активов ($C_{\text{общ.затр.}}$).	Общая сумма затрат на покупку здания и земли составила 90000 долл.
2	Определение общей рыночной стоимости группы купленных активов ($C_{\text{рын.общ.}}$).	Общая рыночная стоимость купленных земли и здания составила 100000 долл.
3	Определение рыночной стоимости интересующего объекта основных средств ($C_{\text{рын.1}}$).	Рыночная стоимость здания составляет 80000 долл.
4	Расчет первоначальной стоимости объекта основных средств по формуле: $C_{\text{перв.1}} = C_{\text{общ.затр.}} \times \frac{C_{\text{рын.1}}}{C_{\text{рын.общ.}}}$	Первоначальная стоимость здания рассчитывается следующим образом: $90000 \times \frac{80000}{100000} = 90000 \times 0,8 = 72000 \text{ долл.}$

Таким образом, первоначальная стоимость здания составила 72000 долл.

Решите самостоятельно следующие задания:

Задание 4.1

Предприятие приобрело грузовую машину и станок, заплатив 10000 долл. Рыночная стоимость грузовой машины составила 3000 долл., рыночная стоимость станка - 7500 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость станка.

Задание 4.2

Фирма купила два здания, заплатив 180000 долл. Рыночная стоимость первого здания составила 120000 долл., а рыночная стоимость второго - 70000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость первого здания.

Задание 4.3

Компания приобрела два участка земли, заплатив 100000 долл. Рыночная стоимость первого участка составила 20000 долл., а рыночная стоимость второго - 90000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость второго участка.

5. Пример выполнения упражнений тренинга на умение № 10

Задание

Фирма была приобретена за 500000 долл. Рыночная стоимость ее активов составила на момент продажи 800000 долл., а рыночная стоимость обязательств - 350000 долларов, Рассчитайте первоначальную стоимость гудвилла методом общей оценки.

Решение

Предварительно заполните таблицу, подобрав к каждому алгоритму конкретное соответствие из данной ситуации.

№ п/п	Алгоритм	Конкретное соответствие данной ситуации предложенному алгоритму
1	Определить цену покупки фирмы (ЦП).	Цена покупки фирмы составляет 500000 долл.
2	Определить рыночную стоимость активов фирмы ($A_{\text{рын.}}$).	Рыночная стоимость активов составляет 800000 долл.
3	Определить рыночную стоимость обязательств фирмы ($O_{\text{рын.}}$).	Рыночная стоимость обязательств фирмы составила 350000 долл.
4	Расчет первоначальной стоимости гудвилла по формуле: $G_{\text{перв.}} = \text{ЦП} - (A_{\text{рын.}} - O_{\text{рын.}})$	Первоначальная стоимость гудвилла рассчитывается следующим образом: $500000 - (800000 - 350000) = 50000$ долл.

Таким образом, в соответствии с методом общей оценки величина первоначальной стоимости гудвилла составила 50000 долл.

Решите самостоятельно следующие задания:

Задание 5.1

Крупная компания W приобретена за 12000000 долл. Рыночная стоимость ее активов составила 12000000 долл., а рыночная стоимость обязательств - 2000000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость гудвилла методом общей оценки.

Задание 5.2

Рыночная стоимость активов фирмы Д составляет 2000000 долл., а рыночная стоимость обязательств - 500000 долл. Покупатель фирмы предлагает за нее 1700000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость гудвилла, который может возникнуть из этой сделки методом общей оценки.

Задание 5.3

Фирма приобретена за 50000 долл. Рыночная стоимость ее активов составляет 92000 долл., а рыночная стоимость обязательств 45000 долл. Рассчитайте первоначальную стоимость гудвилла, возникающего при этой сделке, методом общей оценки.

ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ

Приложение 1

Классификация стран по видам моделей систем бухгалтерского учета

I. АНГЛО-АМЕРИКАНСКАЯ МОДЕЛЬ

Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Великобритания, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Нидерланды, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, США, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, Центральноамериканские страны, ЮАР, Ямайка.

II. КОНТИНЕНТАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ

Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Берег Слоновой Кости, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, ФРГ, Швейцария, Швеция, Япония.

III. ЮЖНО-АМЕРИКАНСКАЯ МОДЕЛЬ

Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

ИСТОЧНИК: Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г. Учёт: международная перспектива. - М.: Финансы и статистика, 1998, с. 128.

Основные положения Международных стандартов бухгалтерского учёта (IAS), принятых Международным комитетом по стандартам учёта и отчётности

IAS 1 – Раскрытие политики учета и отчетности

Все существенные моменты политики учета и отчетности, принятой в области подготовки и представления финансовых отчетов, подлежат раскрытию в виде составной части финансовой отчетности. Не требуется раскрытия следующих основных принципов учета и отчетности: принципа действующего предприятия, последовательности, учета методом начисления; тем не менее если один из этих основных принципов не соблюдается, то этот факт подлежит раскрытию с обоснованием причин его нарушения. Изменения в политике учета и отчетности, которые оказывают существенно важное воздействие на результаты текущего или последующих периодов, подлежат раскрытию с обоснованием причин.

IAS 2 – Оценка стоимости и представление данных о товарно-материальных запасах в контексте системы первоначальной стоимости

Товарно-материальные запасы должны оцениваться по первоначальной стоимости или по нетто-стоимости реализации в зависимости от того, какая из них ниже. Такая оценка должна проводиться либо по каждому предмету, либо по группе аналогичных предметов.

Для обеспечения учета товарно-материальных запасов по их первоначальной стоимости, как правило, используется метод ФИФО (в порядке поступления товарно-материальных запасов) или метод средневзвешенной стоимости. Исключения:

1) товарно-материальные запасы, которые носят особый характер или не являются взаимозаменяемыми, могут оцениваться посредством метода специальной идентификации их себестоимости, а также

2) допускается использование метода ЛИФО (при котором подразумевается, что первыми потребляются или продаются товары, поступившие последними), в случае если разница между такой оценкой стоимости и

а) оценкой стоимости по методу ФИФО (или методу средневзвешенной стоимости) и нетто-стоимостью реализации, в зависимости от того, какая из них ниже, или

б) текущей стоимостью или нетто-стоимостью реализации в зависимости от того, какая из них ниже, раскрывается.

Оценка нетто-стоимости реализации должна основываться на общем уровне рыночных цен, а не на имеющих временный характер колебаниях цен. Исключение: нетто-стоимость реализации товаров компании должна быть основана на конкретной цене. Если производится переоценка стоимости товарно-материальных запасов в сторону ее снижения до нетто-стоимости реализации, прибыль или убытки за данный период не должны соответствующим образом корректироваться на величину этой разницы. Необходимо раскрытие информации по товарно-материальным запасам с разбивкой по их основным критериям.

IAS 3 – Консолидированная финансовая отчетность

Заменен стандартами IAS 27 и IAS 28.

IAS 4 – Учет амортизации

Начисление амортизации по подлежащему амортизации активу должно осуществляться на основе систематического метода начисления амортизации, используемого в течение всего срока полезной службы данного актива, от одного отчетного периода к другому. Избранный метод начисления амортизации не должен меняться от одного отчетного периода к другому. Если метод начисления амортизации все же был изменен, то причины этого, а также количественно определенный эффект от таких изменений должны раскрываться в тот период, когда такое изменение имело место. При оценке срока полезной службы того или иного актива следует учитывать такие факторы, как ожидаемый физический и моральный износ, а также закрепленные юридически и иные ограничения на использование активов. Срок полезной службы того или иного актива или группы активов должен периодически пересматриваться, и любые существенные изменения также подлежат раскрытию. По каждой группе активов должен быть раскрыт метод начисления амортизации, определения срока полезной службы или нормы амортизации, общей суммы, начисленной в течение периода амортизации, общей стоимости подлежащего амортизации актива.

IAS 5 – Информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности

Установлены минимальные требования к раскрытию информации. С разбивкой на общую и конкретную информацию необходимо показать всю имеющую существенную важность информацию, а также соответствующие цифры за предшествующий период.

Основные категории раскрытия конкретной информации по балансовому отчету выглядят следующим образом.

Основные средства: необходимо дать информацию отдельно по недвижимости, производственным помещениям, оборудованию и другим основным средствам.

Оборотные средства: требуется раздельное раскрытие информации по кассе, рыночным ценным бумагам и другим краткосрочным инвестициям, дебиторской задолженности и товарно-материальным запасам.

Долгосрочные пассивы (за вычетом доли, подлежащей погашению в течение одного года): должна быть дана раздельная информация по обеспеченным кредитам, бланковым кредитам, внутрифирменному кредиту, а также кредитам, предоставленным ассоциированными компаниями.

Краткосрочные пассивы: требуется раздельное раскрытие информации по кредитам и овердрафтам банка, по подлежащей погашению в течение текущего периода доле долгосрочных пассивов, по кредиторской задолженности, прочим пассивам и отчислениям.

Акционерный капитал: требуется раздельное раскрытие информации по акционерному капиталу или иным собственным средствам.

Следует также раскрывать информацию об ограничениях права собственности на активы, обеспечении под обязательства, о методе расчета пенсионных отчислений и прочих пассивов, об условных активах и пассивах, а также о суммах, выделенных на капиталовложения будущих периодов.

Основные категории раскрытия конкретной информации по отчету о прибылях и убытках следующие:

- реализация и прочие операционные доходы;
- амортизационные расходы;
- процентные доходы;
- доходы от инвестиций;
- процентные расходы;

налог на прибыль;
единовременные списания;
единовременные начисления (по кредиту);
имеющие существенную важность межфирменные сделки, а также
чистая прибыль.

IAS 6 – Учет и отчетность в связи с ценовыми изменениями
Заменен стандартом MS 15.

IAS 7 – Отчеты о движении денежных средств

Подготовку отчетов о движении денежных средств и их включение в финансовую отчетность должны осуществлять все предприятия. Процедура подготовки отчета о движении денежных средств подробно разъясняется в финансовом отчете. Здесь приведены основные категории, по которым необходимо отражать движение денежных средств:

операционная деятельность;
инвестиционная и финансовая деятельность;
операции с иностранной валютой;
непредвиденные статьи;
проценты и дивиденды;
налог на прибыль;
приобретение или продажа дочерних компаний и иных структурных единиц предприятия, а также
безналичные сделки.

Кроме того, подлежат раскрытию компоненты кассовой наличности и ее эквивалентов с проведением и предъявлением результатов сопоставления сумм, отраженных в отчете о движении денежных средств и в аналогичных статьях балансового отчета.

IAS 8 – Единовременные статьи и статьи за предшествующие периоды, а также изменения политики учета и отчетности

Любые статьи предшествующих периодов или корректировки в результате изменения политики учета и отчетности должны соответствующим образом отражаться в финансовой отчетности посредством корректировки величины нераспределенной прибыли на начало периода (с внесением изменений в представляемую для сопоставления информацию за предшествующий год) либо корректировки должны проводиться посредством изменения показателя доходов текущего периода с отдельным раскрытием данной информации. Корректировки в результате изменений в расчете оценочных величин должны производиться посредством изменения показателя доходов текущего периода как текущая статья, причем как в период внесения изменений, так и в течение будущих периодов, если такие изменения затрагивают эти периоды. Любой имеющий существенную важность эффект таких изменений должен быть оценен количественно и раскрыт отдельно.

IAS 9 – Учет и отчетность по расходам на проведение научных исследований и разработок

Предлагаются рекомендации по вопросу об определении расходов на научные исследования и разработки, осуществляемые как собственными силами, так и с привлечением подрядчиков. Все расходы на научные исследования и разработки должны быть проведены по статье расходов, за исключением тех случаев, когда они полностью отвечают всем нижеприведенным критериям и их проведение по статье расходов может быть отложено на будущие периоды: продукция или процесс точно определены и соответствующим

щие затраты также точно определены; было продемонстрировано техническое обоснование продукта или процесса; предприятие будет производить и реализовывать или использовать данный продукт или процесс; существуют четкие показатели, характеризующие будущий рыночный потенциал или полезность продукта или процесса для предприятия; наличие ресурсов для завершения проекта.

Отнесение расходов на научные исследования и разработки на расходы будущих периодов должно осуществляться систематически. Совокупные расходы на научные исследования и разработки, включая любые их изменения, наряду с амортизацией этих расходов должны раскрываться с указанием базиса такого распределения расходов.

IAS 10 – Непредвиденные расходы и события, имевшие место после даты балансового отчета

Предлагаются рекомендации по вопросу об идентификации непредвиденных расходов и событий, имевших место после даты балансового отчета.

Наличие условных убытков подлежит раскрытию в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда они отнесены далеко по времени. Условная прибыль показывается в тех случаях, когда существует вероятность того, что эта прибыль будет реально получена. Стоимость активов и пассивов должна быть скорректирована с учетом событий, имевших место после даты балансового отчета, если эти события оказали влияние на его стоимостные показатели. Прочие события, имевшие место после даты балансового отчета и носящие существенно значимый характер, также подлежат раскрытию, с тем чтобы пользователь отчетности мог сделать соответствующие оценки. Характер события или непредвиденных расходов, оценочные данные об их воздействии тоже должны быть раскрыты. Что касается непредвиденных расходов, то по ним подлежат раскрытию и факторы, порождающие неопределенность.

IAS 11 – Учет и отчетность по строительным контрактам

При учете и отчетности по строительным контрактам следует использовать метод учета в зависимости от процента завершения работ или метод учета по завершении контрактных работ. Стандарт предлагает рекомендации по вопросам об 1) использовании обоих методов и 2) раскрытии информации, требуемой по таким контрактам.

IAS 12 – Учет и отчетность по налогам на прибыль

Расходы на выплату налогов должны определяться на основе учета налогового эффекта, посредством отложенного или пассивного метода. Учет налогового эффекта рассматривает налоги как расходы, необходимые для получения доходов, и, таким образом, налоги должны начисляться в тот же период, что и доходы и расходы, к которым эти налоги относятся. Стандарт оговаривает требования по раскрытию информации в части учета и отчетности по налогам.

IAS 13 – Презентация информации об оборотных средствах и краткосрочных пассивах

Данный стандарт применим в том случае, если предприятие представляет в отчетности свои оборотные средства и краткосрочные пассивы отдельно от прочих активов и пассивов. Стандарт определяет, какие статьи следует рассматривать как оборотные активы и краткосрочные пассивы, а также оговаривает требования в части представления и раскрытия информации по таким активам и обязательствам.

IAS 14 – Представление финансовой информации по сегментам рынка

Данный стандарт предусматривает необходимость представления информации по сегментам рынка акционерными компаниями открытого типа и предприятиями, играющими важную роль в экономике, включая информацию по дочерним компаниям. Требуется раскрытие информации с разбивкой как по отраслям, так и по географическим регионам.

IAS 15 – Информация, отражающая эффект ценовых изменений

Стандарт применим к тем предприятиям, чьи доходы, прибыль, активы или занятость на которых представляют большое значение для экономической среды, в которой они осуществляют свою деятельность. Стандарт предлагает подробную информацию о двух приемлемых методах: методе общей покупательной способности и методе текущей стоимости. Требуемая информация должна раскрываться в пояснительной записке к финансовому отчету.

IAS 16 – Учет и отчетность по недвижимости, производственным помещениям и оборудованию

Стандарт предлагает определение понятий недвижимости, производственных помещений и оборудования, цели приобретения. Любые расходы на усовершенствования, а также любые расходы, прямо связанные с доводкой этих статей до рабочего состояния (за исключением каких бы то ни было общих расходов на ремонт и техническое обслуживание), должны быть включены в стоимость актива. Стоимость недвижимости, производственных помещений и оборудования, построенных собственными силами, должна отражать конкретные расходы, прямо связанные с конкретным активом, и не должна включать каких бы то ни было издержек, понесенных в результате неэффективной работы. Недвижимость, производственные помещения и оборудование, приобретенные на рынке, должны оцениваться по балансовой стоимости аналогичных активов, а если аналогичных активов у данного предприятия на балансе нет, – по справедливой стоимости. Если имеет место постоянное снижение любой статьи или группы статей ниже текущей нетто-стоимости, то текущая нетто-стоимость должна быть снижена до нетто-восстановительной стоимости.

Что касается недвижимости, производственных помещений и оборудования, которые прошли переоценку стоимости, то любая переоценка стоимости в сторону ее увеличения должна прямо относиться по кредиту соответствующей статьи отчета о состоянии акционерного капитала, а не по кредиту статей отчета о прибылях и убытках. Любое уменьшение стоимости, вызванное переоценкой стоимости недвижимости, производственных помещений и оборудования в сторону снижения, должно относиться на счет доходов, за исключением той суммы переоценки в сторону снижения, которая связана с любой предшествующей переоценкой в сторону увеличения; в этом случае такое снижение должно отражаться в соответствующей статье отчета о состоянии акционерного капитала.

При раскрытии информации помимо требований стандартов IAS 4 и 5 необходимо указать методы, использованные для оценки валовой стоимости недвижимости, производственных помещений и оборудования, а также метод, согласно которому проводится любая переоценка стоимости этих активов.

IAS 17 – Учет и отчетность по лизинговым операциям

Стандарт оговаривает учет и отчетность по лизинговым операциям с разбивкой на две категории лизинга: финансовый лизинг и операционный

лизинг; кроме того, обсуждаются сделки по продаже и покупке с обратным получением в аренду. Установлены требования по раскрытию информации по отношению как к арендатору, так и к арендодателю.

IAS 18 – Признание доходов

Доходы следует признавать в том случае, если они отвечают определенным стандартам в части передачи прав собственности, неопределенности, вероятности сбора, а также критериям измеримости, оговариваемым в стандарте. Требования по представлению информации предполагают необходимость раскрытия любых фактов отсрочек в признании доходов.

IAS 19 – Учет и отчетность по пенсионным отчислениям, отражаемым в финансовой отчетности работодателей

Стандарт оговаривает требования в части учета и отчетности по пенсионным отчислениям в соответствии с пенсионными программами, по которым участникам гарантируется фиксированная сумма выплат после оговоренной выслуги лет, причем как по программам, взносы в которые осуществляют работодатели, так и по программам, взносы в которые производят работодатели и служащие. Также установлены минимальные требования в части раскрытия информации.

IAS 20 – Учет и отчетность по правительственным дотациям и раскрытие информации о содействии со стороны правительства

Правительственные дотации, связанные с активами, включая безвалютные формы дотаций, отражаемые по их справедливой стоимости, должны раскрываться в финансовой отчетности либо как сокращение текущей стоимости активов, либо как доходы будущих периодов. Иные правительственные дотации, связанные с активами, включая безвалютные формы дотаций, учитываемые по их справедливой стоимости, должны признаваться в течение того периода, когда были понесены связанные с этим расходы, и отражаться в отчете о прибылях и убытках предприятия. Требуется раскрытие информации о политике учета и отчетности, характере и сумме дотации, а также о любых невыполненных условиях получения дотации.

IAS 21 – Учет эффекта изменения обменных курсов

Учет сделок в иностранной валюте должен осуществляться в валюте отчетности предприятия и для целей отчетности пересчитываться по обменному курсу на конец дня (исключение составляют форвардные валютные контракты, учет и отчетность по которым осуществляются на основе особых методов). Разница в суммах, возникающая в результате такого учета, должна отражаться в доходах соответствующего периода (исключение составляют некоторые долгосрочные статьи, в случае которых разница в суммах, возникающая в результате изменения валютных курсов, может на систематической основе отражаться в доходах как текущего, так и будущих периодов). Оговариваются процедуры трансляции финансовой отчетности иностранной компании и финансовой отчетности о зарубежных операциях предприятия. Определены требования в части раскрытия информации.

IAS 22 – Учет и отчетность в случае комбинирования бизнеса

Как правило, комбинирование бизнеса должно учитываться и отражаться в отчетности по месту приобретения; исключение составляют редкие случаи использования пула интересов. В стандарте обсуждаются оба метода. Оговариваются также требования в части раскрытия информации.

IAS 23 – Капитализация стоимости заимствований

Обсуждаются те обстоятельства, когда становится возможной капитализация стоимости заимствования, допускаемая тогда, когда это отвечает соответствующим критериям. Как правило, в течение того времени, которое требуется для подготовки актива к использованию или продаже, стоимость заимствования может быть капитализирована. Капитализированная стоимость заимствования подлежит раскрытию.

IAS 24 – Раскрытие информации о взаимосвязанных сторонах

Информация о сделках со взаимосвязанными сторонами, если они отвечают определенным критериям, подлежит раскрытию. Дается определение понятия “взаимосвязанные стороны”.

IAS 25 – Учет и отчетность по инвестициям

Инвестиции могут учитываться как краткосрочные (текущего периода) либо как долгосрочные. В случае краткосрочных инвестиций их текущая балансовая стоимость должна совпадать либо с рыночной стоимостью, либо со стоимостью приобретения или рыночной стоимостью в зависимости от того, какая из них ниже. Долгосрочные инвестиции должны учитываться либо по стоимости приобретения, либо по стоимости с учетом переоценки, либо в случае рыночных долевого ценных бумаг по стоимости приобретения или рыночной стоимости в зависимости от того, какая из них ниже. Инвестиции в недвижимость могут учитываться в соответствии со стандартом IAS 16, причем амортизация начисляется в соответствии со стандартом IAS 4 и отражается (по дебету) в отчете о прибылях и убытках; допускается также учет инвестиций в недвижимость как долгосрочных инвестиций.

Обсуждаются также вопросы изменения текущей стоимости инвестиций, трансфертов или продаж. Стандарт оговаривает требования в части раскрытия информации.

IAS 26 – Учет и отчетность по пенсионным программам, взносы в которые осуществляют работодатели

Данный стандарт оговаривает требования в части отчетности по пенсионным программам; его следует отличать от стандарта IAS 19, который обсуждает вопросы раскрытия информации о пенсионных программах в финансовой отчетности работодателей, реализующих такие программы.

IAS 27 – Консолидированная финансовая отчетность и учет и отчетность по инвестициям в дочерние компании

Данный стандарт обсуждает вопросы подготовки и представления консолидированной финансовой отчетности группы предприятий, находящихся под контролем материнской компании.

IAS 28 – Учет и отчетность по инвестициям в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании должны учитываться на основе метода долевого участия; стандарт также оговаривает допустимые исключения. Установлены требования в части раскрытия информации.

IAS 29 – Финансовая отчетность в странах с гиперинфляцией

Данные финансовой отчетности должны пересматриваться с учетом необходимых корректировок на дату балансового отчета. Полученные в результате этого прирост или сокращение денежной позиции должны отражаться на чистой прибыли и раскрываться раздельно. Требуется раскрытие

информации о пересмотре цифр финансовой отчетности, а также о том, какая единица измерения или какой ценовой индекс при этом применялись.

IAS 30 – Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений

Данный стандарт оговаривает дополнительные требования в части раскрытия информации помимо требований других стандартов. Такие дополнительные требования обсуждаются применительно к 1) отчету о прибылях и убытках, 2) балансовому отчету, 3) форме по срокам погашения активов и пассивов, 4) форме по непредвиденным статьям и забалансовым обязательствам, 5) форме по концентрации активов и пассивов, 6) форме по убыткам по кредитам и авансам, 7) форме по общим банковским рискам, а также 8) форме по активам, предложенным в качестве обеспечения.

IAS 31 – Финансовая отчетность об участии в совместных предприятиях

Требования по раскрытию информации об участии в совместных предприятиях обсуждаются отдельно по совместно контролируемым операциям и совместно контролируемым активам. Также обсуждаются требования в части отчетности для предприятий, берущих на себя риск, и предприятий-инвесторов.

ИСТОЧНИК. Руководство по финансовому учету, отчетности и аудиту. Первая редакция. Всемирный банк. Январь 1995 г. С. 77–85. На русск. яз.

Соответствие основных стандартов IAS российским принципам и стандартам бухгалтерского учета

Номер и наименование стандарта	Краткое содержание стандарта	Соответствие российским учетным принципам
1	2	3
Стандарт 1 «Отчетность и учетная политика предприятия»	<ul style="list-style-type: none"> - Требуется наличия данных по предыдущим периодам. - Применение принципа начислений для учета доходов и расходов. - Раскрытие учетной политики представляется в составе финансовой отчетности. 	В целом соответствует российскому национальному стандарту (Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94))
Стандарт 2 «Материально-производственные запасы»	<ul style="list-style-type: none"> - Запасы ТМЦ оцениваются по минимальной (рыночная или себестоимость) оценке. - При определении стоимости материальных ресурсов, списываемых на производственные нужды, применяются методы ЛИФО, ФИФО и средневзвешенной стоимости - <i>В себестоимость ТМЦ* включаются накладные расходы по их приобретению</i> - <i>В условиях гиперинфляции допустимо проведение переоценок ТМЦ</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - ТМЦ оцениваются и отражаются в учете по фактической себестоимости - Соответствует - Соответствует - Проведение переоценок в течение года не практикуется
Стандарт 4 «Амортизация»	<ul style="list-style-type: none"> - Амортизация начисляется на все объекты с длительным сроком службы - Амортизационный период определяется предприятием самостоятельно - Амортизационный период устанавливается государством 	- Существуют некоторые ограничения

* Положения стандартов IAS, которые вступают в некоторое противоречие с GAAP, выделены курсивом.

1	2	3
Стандарт 7 «Отчет о движении денежных средств»	- Необходим отчет о денежных оборотах	- Отчет о движении денежных средств также составляется, но на иных принципах
Стандарт 8 «Чрезвычайные и непредвиденные статьи»	- Чрезвычайные статьи являются редкими и должны быть четко отделены от результатов основной деятельности - Выявленные изменения могут вноситься как в отчетность текущего года, так и в отчетность прошлых лет	- В основном соответствует - Изменения в отчетность вносятся в периоде обнаружения
Стандарт 9 «Затраты на исследования и разработки»	- Затраты на исследования и разработки могут быть включены в состав основных фондов <i>с последующей амортизацией в течение пяти лет</i> - Для всех предприятий является необходимым предоставление отчетности по исследованиям и разработкам, в которой отражается описание и состав затрат по исследованиям и разработкам, методы и сроки амортизации	- Не обязательно - Такая отчетность не является обязательной
Стандарт 10 «Непредвиденные расходы и обстоятельства, выявленные после закрытия отчетного года»	- Непредвиденный убыток относится к убыткам будущих периодов, когда становится очевидным, что будущее событие подтвердит мнение о возможности убытка - Дивиденды учитываются в соответствии с дивидендной политикой предприятия, а не только при их объявлении	- Данная проблема недостаточно четко определена - Как правило, дивиденды учитываются в периоде их объявления
Стандарт 12 «Учет налога на прибыль»	- Предусматривается поперiodное распределение налогов	- Применение распределения налога на прибыль между периодами не предусмотрено

1	2	3
Стандарт 14 «Представление финансовой отчетности по подразделениям»	- Представляется финансовая отчетность по подразделениям компании	- Подобная финансовая информация не является обязательной
Стандарт 16 «Основные средства»	- Историческая оценка - При безвозмездном получении объекты учитываются по приемлемой цене - Переоценка как правило не проводится - <i>Затраты на ремонт и модернизацию могут быть включены в стоимость объекта</i>	- Применяется договорная оценка, но не ниже балансовой у передающей стороны - Проводится переоценка - Затраты на ремонт относятся к затратам периода, расходы на амортизацию – аналогично IAS
Стандарт 17 «Финансовая аренда»	- Под финансовой (долгосрочной) арендой понимается аренда, удовлетворяющая следующим критериям: - переход к арендатору права собственности в конце срока договора; - срок аренды примерно равен сроку службы арендуемого объекта	- В целом соответствует национальной учетной практике в РФ
Стандарт 18 «Доход»	- <i>Доход от деятельности признается в момент оказания услуги, отгрузки товара</i> - <i>Доход от участия в капитале признается в момент объявления права на получение</i> - Безвозмездное получение активов трактуется как вне-реализационный доход	- Соответствует - Соответствует - Существуют некоторые противоречия в отражении таких операций
Стандарт 21 «Бухгалтерский учет курсовых разниц»	Аналогичен российскому подходу	

1	2	3
Стандарт 24 «Определение зависимых сто- рон»	<ul style="list-style-type: none"> - Сторона (предприятие) признается зависимой, если другая сторона имеет возможность контролировать деятельность или оказывать влияние на принятие важных финансовых или управленческих решений. - Критерий признания зависимости: <ul style="list-style-type: none"> - контрольный пакет акций, - наличие специальных соглашений об установлении контроля 	<ul style="list-style-type: none"> - В системе регулирования учета установлены несколько иные критерии зависимости
Стандарт 25 «Учет инвести- ций»	<ul style="list-style-type: none"> - Рыночные ценные бумаги оцениваются по наименьшей (рыночная или себестоимость) оценке - <i>Долгосрочные финансовые вложения оцениваются исходя из принятой предприятием оценочной политики</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - В целом соответствует принципам, изложенным в приказе Минфина РФ от 15 января 1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами»
Стандарт 27 «Сводная фи- нансовая отчет- ность»	<ul style="list-style-type: none"> - Приветствуется предоставление сводной отчетности при условии, что основное предприятие владеет более чем 50 % акций другого предприятия или имеет возможность оказывать влияние другими способами - <i>К сводному балансу прилагаются обособленные балансы дочерних предприятий</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - Предоставление сводной отчетности является обязательным (однако некоторые предприятия подобную отчетность не составляют в силу необязательности ее предоставления в государственную налоговую инспекцию)

1	2	3
<p>Стандарт 28 «Учет инвестиций в дочерние предприятия»</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Необходимо обеспечить единство учетных политик основного и дочернего предприятий. - Если дочернее предприятие ведет учет на иных принципах, чем основное, то необходимо корректировать отчетность дочернего предприятия в соответствии с учетными принципами материнского 	<ul style="list-style-type: none"> - Необходимость унификации учетных принципов формально утверждена Минфином России
<p>Стандарт 29 «Учет и отчетность в гиперинфляционных экономиках»</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Установлены следующие примерные критерии для определения гиперинфляционной экономики страны функционирования предприятия: <ul style="list-style-type: none"> - большая часть населения размещает сбережения в немонетарных активах или в стабильной иностранной валюте; - продажа в кредит осуществляется по ценам, компенсирующим предполагаемое снижение покупательной способности в течение кредитного периода; - процентные ставки и цены привязаны к индексу цен; - суммарный уровень инфляции за последние три года равен примерно 100%. - Отчетность предприятий, функционирующих в гиперинфляционной среде, должна быть откорректирована на влияние инфляции 	<ul style="list-style-type: none"> - В бухгалтерском учете влияние инфляции не устраняется за исключением (с некоторой долей условности) проведения переоценок основных средств - Некоторые элементы устранения влияния инфляции на финансовые результаты применяются в налоговом учете (использование индекса-дефлятора) для определения налогооблагаемой прибыли от реализации основных средств и иного имущества - Элементы финансовой отчетности не переоцениваются

ИСТОЧНИК: Литвиненко М.И. Обзор международных стандартов финансовой отчетности / Главбух. М., 1998. № 1. С. 72-74.

Сравнение российской и американской систем учета

Американская система учета	Российская система учета
Основная цель составления финансовой отчетности – формирование информации, полезной для принятия решений об инвестициях и кредитах. Удовлетворение внутренних потребностей руководства – на втором плане	Бухгалтерская отчетность предоставляет информацию в первую очередь внутренним пользователям (руководителям, участникам и др.), а затем внешним (инвесторам, кредиторам)
Контрольная функция занимает незначительное место среди целей финансового учета, поскольку решение этих задач возложено на иные подразделения фирмы	На бухгалтерский учет возложена контрольная функция за соблюдением законодательства и установленных норм и нормативов
Финансовый учет не ставит напрямую цель достижения безубыточности предприятия	Данные учета используются для предотвращения отрицательных результатов деятельности
Финансовая отчетность должна помочь пользователю в определении вероятности поступления денежных средств от объекта инвестиций или кредитования	Напрямую такая задача перед бухгалтерским учетом и отчетностью в России не ставится
Информация о финансовой отчетности должна способствовать принятию управленческих решений ее пользователями	Соответствует американской системе учета, хотя и не так явно выражена

ИСТОЧНИК: Литвиненко М.И. Базовые учетные принципы GAAP / Главбух. М., 1998. № 2. С. 56.

ПРОГРАММА РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Система бухгалтерского учета, существовавшая в условиях планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формирующейся в системе бухгалтерского учета, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств и планирующих, статистических и финансовых органов. Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций.

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско-правовой среды предопределяет необходимость адекватной трансформации бухгалтерского учета. Однако процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в России. Именно в целях изменения такого положения дел разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее именуется – Программа).

I. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Цель реформирования системы бухгалтерского учета - приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи реформы заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

II. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМЫ

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа будет проводиться по следующим основным направлениям:

- совершенствование нормативного правового регулирования;
- формирование нормативной базы (стандарты);
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);

- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях; взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

План конкретных мероприятий по указанным выше основным направлениям реформы бухгалтерского учета приведен в приложении.

Цель нормативного регулирования бухгалтерского учета будет состоять в обеспечении доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. В этой связи будут решены вопросы:

- переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;
- регулирования финансового учета;
- органичного сочетания нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
- взвешенного использования международных стандартов в национальном регулировании.

По мере становления бухгалтерской профессии, адекватной требованиям рыночной экономики, степень участия профессиональных организаций в регулировании вопросов бухгалтерского учета возрастет. При этом будут приняты во внимание исторические и культурные традиции регулирования общественной жизни в России.

Важной составляющей нормативного обеспечения является сохранение стабильности развития системы бухгалтерского учета.

Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде.

Будет обеспечена непротиворечивость российской системы бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета, сформирована модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, введены процедуры корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств, созданы механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности.

В целях обеспечения поставленных задач предлагается:

- подготовить необходимые изменения и дополнения в Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в том числе по вопросу проведения аттестации бухгалтеров, и иные нормативные правовые акты;
- в течение двух лет разработать и утвердить положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, включающие в себя основную массу требований международных стандартов;
- пересмотреть первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и иные документы, относящиеся к унифицированным системам бухгалтерской учетной и отчетной документации;
- пересмотреть планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению, учитывая появление и особенности деятельности финансовых институтов, особенности обращения ценных бумаг и иные новые явления;
- ввести упрощенную систему бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Ключевым элементом реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является

разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, внедрение их в практику.

Предполагаются создание ряда авторитетных и представительных профессиональных (саморегулирующихся) объединений, формирование системы профессиональной аттестации бухгалтеров и аудиторов, присоединение к деятельности соответствующих международных профессиональных организаций (Международной федерации бухгалтеров и др.), разработка и широкое общественное признание норм профессиональной этики, организация общественного контроля за профессиональной деятельностью и др.

В ходе реализации Программы будет предусмотрено широкое участие в реформировании бухгалтерского учета Института профессиональных бухгалтеров и иных профессиональных организаций.

При этом ставится задача возрастания роли профессиональных организаций в развитии методического обеспечения организации бухгалтерского учета и становления бухгалтерской профессии (бухгалтеров, консультантов, финансовых менеджеров и др.).

Перевод национальной системы бухгалтерского учета на международные стандарты включает в себя соответствующие изменения в работе по подготовке и повышению квалификации специалистов бухгалтерского учета. Будет обеспечено расширение и улучшение качества подготовки кадров в учреждениях начального профессионального образования, среднего специального и высшего образования, где реализуются долгосрочные программы, а также создание системы профессионального ускоренного образования, обеспечивающего краткосрочные программы подготовки и переподготовки.

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров будет соответствовать государственным образовательным стандартам и должна содержать необходимые квалификационные характеристики по уровням профессионального образования.

Переход к международным стандартам бухгалтерского учета невозможен без активного сотрудничества как с соответствующими специализированными международными организациями, так и с национальными. Будет осуществлен переход от эпизодических контактов к систематической целенаправленной работе со следующими организациями: Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, Международной федерацией бухгалтеров, секцией по бухгалтерскому учету Комитета по торговле и развитию ООН, Организацией экономического сотрудничества и развития и другими.

Международное сотрудничество с целью реформирования национальной системы бухгалтерского учета будет осуществляться по отдельному плану. Ключевую роль в повышении эффективности данной работы призван сыграть Международный центр по реформе бухгалтерского учета, который должен начать свою деятельность в 1998 году.

ИСТОЧНИК: Реформа бухгалтерского учёта. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте». Семь положений по бухгалтерскому учёту. - М.: Издательство «Ось-89», 1998, с.16-19.

Основные положения стандартов IAS и GAAP по учету и отражению в отчетности товарно-материальных запасов

Международный стандарт IAS № 2	Американская система GAAP
<p>1. В себестоимость материальных запасов включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - покупная цена; - импортная таможенная пошлина; - невозмещаемые налоги; - транспортно-заготовительные расходы; - курсовые разницы (в соответствии со Стандартом IAS № 21), возникшие на счетах по учету расчетов с иностранными поставщиками. 	<p>Подробного перечня затрат, включаемых в себестоимость, нет, основной критерий - разумность и целесообразность понесенных расходов.</p> <p>Система учета курсовых разниц отличается от рекомендуемой Стандартом IAS № 21.</p>
<p>2. Рекомендованы следующие методы оценки запасов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по фактической себестоимости; - по средневзвешенной; - ФИФО. <p>Метод ЛИФО допустим лишь как исключение из правил.</p>	<p>Разрешены все четыре метода оценки запасов. Большинство компаний применяет метод ФИФО.</p>
<p>3. Применяется правило наименьшей оценки.</p> <p>Под рыночной ценой понимается предполагаемая цена реализации с учетом затрат на реализацию и приведение в товарный вид.</p> <p>Стоимость сырья и основных материалов не уменьшается до рыночной, если предполагаемая цена реализации готовой продукции, произведенной из них, будет выше стоимости израсходованных материалов.</p> <p>Если же она будет ниже, то такое снижение отражается в отчетности того периода, в котором выявлено подобное снижение.</p>	<p>Так же применяется правило наименьшей оценки.</p> <p>Под рыночной ценой понимается текущая стоимость приобретения (замещения).</p>

ИСТОЧНИК: Литвиненко М.И. Отражение в учете товарно-материальных запасов согласно GAAP и IAS / Главбух. М., 1998. № 11. С. 70.

**Трансформация отражения активов в российской отчетности
в соответствии с GAAP**

Номер счета (код строки в балансе)	Краткое описание актива в россий- ской отчетности	Причина расхож- дений с GAAP	Пути устранения расхождений с GAAP (трансформа- ционная проводка)
1	2	3	4
Счет 01 (стр. 120 «Основные средства»)	Основные сред- ства (ОС) отра- жаются в отчет- ности с учетом по- веденных пере- оценок. Если пе- реоценки приво- ли к уменьшению стоимости ОС по сравнению с пр- воначальной стоимостью, GAAP это не противоречит	Как правило в GAAP переоце- нка для целей ф- нансового учета не производится. Долгосрочные активы должны быть отражены в отчетности по наименьшей из известных оценок (себестоимость или рыночная цена)	В случае, когда переоценка приво- ла к увеличению остаточной сти- мости ОС, следует сделать запись: Д «Дополните- льный капитал» К «Остаточная стоимость ОС» - на сумму результатов переоценки проз- водственных ОС и Д «Нераспред- ленная прибыль (резервы за счет прибыли)» К «Остаточная стоимость ОС» - на результат пере- оценки непроз- водственных ОС
Счета 01, 04 (стр. 120 и 110 «Нема- териальные активы»)	В составе ОС и нематериальных активов (НМА) могут быть от- ражены ценно- сти, использу- емые не предпр- ятием, а, напр- мер, его руково- дством	В состав активов включается толь- ко то, что прино- сит пользу (пр- быль, доход, вы- году) предпр- ятию, а не от- дельным его ра- ботникам	Следует рассма- ривать такие впа- дения не как акт- вы, а, например, как распределение между собственн- ками. Трансфр- мационная запись: Д « Распределение прибыли (Изъятие прибыли)» К «Остаточная стоимость ОС» или «Остаточная сти- мость НМА»

1	2	3	4
Счет 06 (стр. 145 «Прочие долгосрочные финансовые вложения») по вложениям в совместную деятельность (СД))	Иногда по данной статье отражают суммы, представляющие собой расходы предприятия. Например, исходя из сути договора о СД можно сделать вывод о том, что данным договором оформлены фактические отношения аренды и покупки	Расходы должны отражаться как можно раньше. При отражении операции в учете следует руководствоваться не юридической формой договора, а его экономическим содержанием	Если договор о совместной деятельности признан, например, договором на оказание услуг по аренде, то следует сделать запись: Д «Прибыли и убытки» субсчет «Расходы по аренде» К «Долгосрочные финансовые вложения». Если можно сделать вывод о сути такого договора как о договоре купли-продажи, то трансформационная проводка будет следующей: Д «Авансы выданные» К «Долгосрочные финансовые вложения»
Счет 06 (стр. 143 «Инвестиции в другие организации»)	По данной статье часто отражают сделанные взносы в оплату акций или прямые инвестиции в бездействующее предприятие	В составе активов учитываются лишь прибыльные вложения, а бездействующее предприятие прибыли не приносит	Д «Прибыли и убытки» субсчет «Убытки от обесценения долгосрочных финансовых вложений» К «Долгосрочные финансовые вложения»
Счета 06, 58, 73 (стр. 144, 253, 270) по выданным займам и прочим краткосрочным финансовым вложениям	Выданные займы физическим и юридическим лицам	Для американского понимания активов характерно то, что имеется возможность контролировать получение выгоды от использования актива (в рамках закона). Если возможность контроля и управления над выданным займом низка, то не следует отражать выданный заем в качестве актива	Д «Прибыли и убытки» субсчет «Расходы по оплате труда» (если заем выдан работнику) или «Убытки по безнадежным долгам или распределение прибыли» (если заем выдан учредителю) Кредит соответствующих счетов активов

1	2	3	4
Счет 06 (стр.141, 142) по инвестициям в дочерние и зависимые общества	В данных строках отражают вклады в уставные капиталы других предприятий в размерах, установленных договорами	Требуется или консолидация отчетности или применение метода собственного капитала	См. статьи М. И. Литвиненко в журнале «Главбух» №13 и №15 за 1998 год
Счета 20,21,23, 29,30,36, 44,40,41 (стр.214, 215) по затратам в незавершенном производстве(издержках обращения), готовой продукции и товарам для перепродажи	Многие российские предприятия применяют систему распределения косвенных расходов на счете 20 (калькуляция полной фактической себестоимости единицы продукции) и распределение издержек обращения на остаток товара.	Как правило (за исключением некоторых отраслей), калькуляция полной фактической себестоимости не производится. Условно-постоянные косвенные расходы относятся на издержки отчетного периода, а не на объект калькуляции. Издержки обращения отражаются по статье «Товары»	На долю косвенных затрат, распределенных в незавершенном производстве, следует сделать запись: Д «Прибыли и убытки» субсчет «Общехозяйственные расходы» К «Затраты в незавершенном производстве». На сумму дебетового сальдо счета 44 следует сделать проводку: Д «Покупные товары» К «Затраты в издержках обращения»
Счет 19 (стр. 220 «НДС по приобретенным ценностям»).	Для того, чтобы суммы НДС, учтенные на счете 19, уменьшили платежи предприятия в бюджет, необходимо выполнение целого ряда условий, не всегда зависящих от самого предприятия	Актив проявляется и как потенциальное уменьшение обязательств (в данном случае перед бюджетом). Однако нельзя сделать вывод о том, что дебетовое сальдо по счету 19 обладает всеми особенностями актива. Получение права на зачет НДС зависит не от желания предприятия, а от выполнения им норм налогового законодательства	Следует рассматривать дебетовое сальдо по счету 19 как отсроченный налог. Д «Отсроченные налоги» субсчет «НДС» К «НДС по приобретенным ценностям». При проведении анализа отсроченные налоги не рассматриваются в качестве актива

1	2	3	4
Счет 62 (стр.231 и 241 «Покупатели и заказчики»)	Подавляющее большинство российских предприятий резерв по сомнительным долгам не создает	В системе GAAP предполагается резервирование сумм на возможный невозврат дебиторской задолженности	Следует сделать трансформационную запись: Д «Прибыли и убытки» субсчет «Расходы по резервированию» К «Резервы по сомнительным долгам». При составлении отчетности дебетовое сальдо по счету 62 следует уменьшить на кредитовое сальдо по счету «Резервы по сомнительным долгам»
Счет 75 (стр.244 «Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал»)	В этой строке отражают задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	Согласно GAAP, по статье «Уставный капитал» отражается, как правило, величина фактически оплаченного капитала	На сумму дебетового сальдо по счету 75 следует сделать запись: Д «Уставный капитал» К «Расчеты с учредителями»
Счет 58 (стр.253 «Прочие краткосрочные финансовые вложения»)	По данной статье отражены вложения в ценные бумаги краткосрочного характера	Следует применить нормы Стандарта SFAS 12 относительно оценки таких вложений	При необходимости делают корректирующие записи по созданию резерва под обесценение ценных бумаг
Счет 88 (стр.310, стр.320) по непокрытым убыткам прошлых лет (отчетного года)	В этих строках отражают непокрытые убытки, полученные за прошлые отчетные периоды, а также убыток отчетного года	Как правило, убытки не отражают в активе бухгалтерского баланса	Сумму по данной статье следует отразить с минусом в разделе «Капитал». В примечаниях к отчетности раскрыть причины возникновения убытков

ИСТОЧНИК: Литвиненко М.И. Трансформация российской отчетности в соответствии с GAAP / Главбух. 1998. № 16. С. 58-59.

МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

ЮНИТА 1

Редактор Л.С. Лебедева
Оператор компьютерной верстки Д.В. Федотов

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.1998	Сдано в печать
НОУ “Современный Гуманитарный Институт”	
Тираж	Заказ

Современный Гуманитарный Университет