

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ ПО «ФИНАНСОВОМУ УЧЕТУ»

Тема 1. Финансовый учет как информационная система хозяйствующего субъекта.

1. Общая характеристика бухгалтерского учета. Финансовый и управленческий учет и их пользователи.
2. Нормативно-правовое и методологическое обеспечение финансового учета.
3. Субъекты бухгалтерского учета, используемые методы.

1. Бухгалтерский учет – это информационная система, которая генерирует (создает) финансовую информацию о деятельности предприятия, на которую полагаются пользователи при принятии решений.

. *Информация бухгалтерского учета* является основой для принятия обоснованных управленческих решений.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- систематическое формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и доведение ее до внутренних и внешних пользователей финансовой отчетности;
- обеспечение информацией для контроля над соблюдением законодательства при осуществлении предприятиями хозяйственных операций.

Различают **финансовый** и **управленческий учет**. Управленческий учет содержит информацию, которая измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего использования. Финансовый учет охватывает учетную информацию, которая наряду с внутренним использованием сообщается внешним пользователям.

Бухгалтерский учет на предприятии

Финансовый учет – имеет целью предоставление учетной информации заинтересованным сторонам, находящимся за пределами предприятия (<u>внешним пользователям</u>). Информация представляется в виде финансовой отчетности, отражающей результаты хозяйственной деятельности предприятия и его финансовое состояние. Составление и раскрытие информации в финансовой отчетности осуществляется на основе единых стандартов бухгалтерского учета	Управленческий учет – подготавливает экономическую информацию для аппарата управления предприятия (<u>внутренних пользователей</u>). Предоставляемая информация включает в себя функционально полезную информацию для принятия решений. Документация управленческого учета строго не регламентируется.
--	---

Бухгалтерская информация о деятельности хозяйствующего субъекта используется как для внутренних, так и внешних пользователей, которых можно условно объединить в три группы:

- внутренние пользователи;
- внешние пользователи с прямым финансовым интересом;
- внешние пользователи с косвенным финансовым интересом.

Управленческий персонал предприятия использует бухгалтерскую информацию для принятия решений по всему спектру вопросов управления, то есть для планирования и контроля над деятельностью предприятия. *Собственники (акционеры)* предприятия из финансовых отчетов получают информацию о прибыльности их бизнеса (дивидендах), принимают решения об инвестировании. *Работники фирмы* нуждаются в информации о способности предприятия выплачивать заработную плату. Для *кредиторов* бухгалтерский учет является источником сведений о платежеспособности предприятия. *Контрагенты* (поставщики и клиенты) заинтересованы в информации о стабильности

финансово-хозяйственной деятельности предприятия. *Государство* (в лице налоговых и других органов) используют финансовую отчетность предприятия для взимания налогов, предоставления субсидий.

§ 2

Современное построение системы регулирования бухгалтерского учета предполагает сочетание государственного и профессионального (общественного) регулирования. По мере становления бухгалтерской профессии и превращения ее действенный фактор экономического развития, роль и степень участия профессиональных организаций в экономике КР будет возрастать.

Государственное регулирование бухгалтерского учета осуществляется Государственной Комиссией при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту (ГКСФОА), Министерством финансов КР, Национальным Банком КР по согласованию с другими министерствами и ведомствами. ГКСФОА устанавливает основные принципы и общие правила бухгалтерского учета, требования по внутреннему контролю и внешнему аудиту для хозяйствующих субъектов и издает нормативно-правовые акты по вопросам бухгалтерского учета финансовой отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Кыргызстане состоит из документов четырех уровней:

- I уровень** – законы, указы Президента Закон о бухгалтерском учете постановления Государственной Комиссии при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту, которые устанавливают единые правила формирования бухгалтерской информации;
- II уровень** – Стандарты бухгалтерского учета- Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемым Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности,
- III уровень** – методические рекомендации, учитывающие специфику деятельности предприятия, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и др. рекомендации.
- IV уровень** – рабочие документы предприятия, формирующие его учетную политику.

§ 3

Бухгалтерские отчеты обобщают деятельность деловой единицы, для которой должны быть подготовлены решения. Бухгалтерское понятие, определяющее эту единицу, – понятие «*субъекта бухгалтерского учета*». Субъект бухгалтерского учета – это любая организационная единица, для которой собираются и обрабатываются финансово-экономические данные в целях подготовки решений. Субъекты бухгалтерского учета могут быть организованы в 3-х формах, каждая из форм рассматривается в качестве экономической единицы, отделенной от владельцев (имеет собственную систему счетов и отчетности):

Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности

Товарищество
(партнерство)

Корпорация
(акционерное общество)

единоличная (частная) собственность

Тема 2. Международные стандарты и принципы бухгалтерского учета.

1. Понятие о международных стандартах финансовой отчетности.
2. Концептуальные принципы финансового учета.
3. Качественные характеристики бухгалтерской информации.

1. Проблемы стандартизации бухгалтерского учета и гармонизации учетных систем приобрели в последние десятилетия большое значение в связи с развитием процессов

экономической интеграции. Проблема разработки международных бухгалтерских стандартов возникла в связи деятельностью транснациональных корпораций. ТНК функционирует в странах с разными системами бухгалтерского учета, в результате возникают проблемы сопоставимости и соответствия публикуемой информации требованиям, предъявляемым к ней в стране происхождения и в стране базирования.

Переход на **МСФО** – сложный и длительный процесс, но он необходим и обусловлен усилением интеграционных экономических процессов, созданием многонациональных предприятий. Использование МСФО выгодно для различных стран, так как повышает качество публикуемой финансовой информации и увеличивает доверие потребителей.

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО)

Особую актуальность приобретает применение МСФО для составления отчетности компаний, выступающих со своими финансовыми инструментами на мировых фондовых рынках, так как обоснование крупных финансовых операций может быть сделано только на основе надежной однозначно идентифицируемой финансовой информации, обеспечиваемой применением МСФО. Большая часть бирж мира приняла МСФО для применения в финансовой отчетности компаний, ценные бумаги которых имеют международную котировку.

МСФО изначально не предназначены для регулирования учета и отчетности в отдельных странах. Цель их разработки – гармонизация национальных систем учета и отчетности в направлении повышения потребительских качеств бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов

2. При подготовке финансовой отчетности по Международным стандартам компании должны руководствоваться общепринятыми требованиями или принципами. Их можно разделить на три большие группы:

- 1) основополагающие допущения;
- 2) качественные характеристики;
- 3) ограничения.

В соответствии с МСФО к основополагающим допущениям относятся:

« Учет по методу начисления

. Согласно методу начисления операции и прочие события признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, в которых они были совершены.

- Непрерывность деятельности

Допущение непрерывности означает, что компания 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

- Постоянство учетной политики

Концепция постоянства предполагает неизменность учетной политики компании. Ее практическое применение состоит в том, что идентичные отчетные статьи должны быть подготовлены с помощью одинаковой методологии, что позволяет их сравнивать по нескольким отчетным периодам. Изменение учетной политики допустимо, если в пояснениях к отчетности приводится расчет изменений и раскрываются их причины.

3. Качественные характеристики учетной информации, обобщаемой в отчетности

- Понятность

Информация должна быть понятной для пользователя, который обладает определенным уровнем знаний в сфере деловой и экономической деятельности. «Уместность» Информация, влияющая на экономические решения пользователей и помогающая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять прошлые оценки, считается уместной, т.е. относящейся к делу. На уместность информации влияет ее содержание (характер), своевременность и существенность. Информация считается существенной, если ее отсутствие или неверное толкование могут повлиять на экономическое решение пользователей финансовой отчетности.

- **Надежность** Информация является надежной, если она не содержит существенных ошибок, или пристрастных оценок и удовлетворяет ряду характеристик, таких как:
- **Правдивость** Информация в финансовой отчетности для того, чтобы быть надежной, должна правдиво представлять операции и прочие события
Приоритет содержания над формой. Операции и другие события должны учитываться в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Экономическое содержание информации должно преобладать над юридической формой.
- **Нейтральность**
Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, непредвзятой в целях обеспечения ее надежности.
- **Осмотрительность** - это соблюдение в процессе принятия решений достаточной меры осторожности в оценке активов и обязательств. При этом предполагается, что в условиях неопределенности активы или доходы не будут завышены, а обязательства или расходы - занижены.
- **Полнота**. Информация в финансовой отчетности должна быть полной с точки зрения как ее существенности, так и затрат на ее подготовку, а не только с точки зрения отражения всех фактов хозяйственной деятельности компании.
- **Сопоставимость**
Информация, содержащаяся в финансовой отчетности компании должна быть сопоставима с информацией предшествующих периодов, других компаний и со среднеотраслевыми показателями.

Ограничения уместности и надежности информации

Соблюдение всех вышеперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться со следующими ограничениями:

- **Своевременность**. Суть этого ограничения заключается в том, что в случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Необходимо стремиться к достижению баланса между достоинствами своевременности предоставляемой информации и ее надежностью, что поможет принятию оптимального решения.

Тема 3. Бухгалтерский баланс. Элементы финансовых отчетов.

1. Бухгалтерский баланс. Основное бухгалтерское уравнение и изменения в нем.
2. Характеристика основных элементов финансовой отчетности.

1. Финансовый статус предприятия в каждый момент времени описывается **основным уравнением бухгалтерского учета**. Бухгалтерское уравнение выражает отношение активов предприятия к капиталу:

АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Активы фирмы - это все ценности, принадлежащие ей. Ценность подразумевает будущую полезность для фирмы. Примеры активов: денежные средства; запасы, имеющиеся в распоряжении фирмы; земля; здания; автотранспортные средства; счета и средства к получению (суммы, которые должны фирме клиенты, купившие товары и услуги в кредит).

Обязательства (долги) - это требования к активам фирмы лиц, не являющихся владельцами. Так, фирма имеет обязательства перед кредиторами. Другие примеры обязательств: счета к оплате (задолженности перед поставщиками за товары и услуги, купленные в кредит), заработная плата, начисленная работникам, ссуды банка. Обязательства учитываются по сумме денег, которая необходима, чтобы погасить долг.

Собственный капитал - это сумма требований владельцев фирмы к ее активам. Он равен превышению активов над всеми обязательствами, поэтому его часто называют *чистой стоимостью активов*.

Обобщив информацию о возможных видах воздействия хозяйственных операций на бухгалтерское уравнение, можно **выделить 4 типа изменений в бухгалтерском уравнении**:

$$\text{I.} \quad \text{АКТИВЫ} + \Delta \text{АКТИВЫ} - \Delta \text{АКТИВЫ} = \text{ПАССИВЫ} \\ \Delta \text{АКТИВЫ} = \Delta \text{АКТИВЫ}$$

Под воздействием хозяйственной операции изменения произошли только в активной части уравнения: один вид активов увеличился за счет уменьшения другого, поэтому уравнение остается сбалансированным.

$$\text{II.} \quad \text{АКТИВЫ} = \text{ПАССИВЫ} + \Delta \text{ПАССИВЫ} - \Delta \text{ПАССИВЫ} \\ \Delta \text{ПАССИВЫ} = \Delta \text{ПАССИВЫ}$$

Хозяйственная операция увеличила один вид пассивов и уменьшила другой на одну и ту же сумму, поэтому в целом уравнение остается сбалансированным.

$$\text{АКТИВЫ} + \Delta \text{АКТИВЫ} = \text{ПАССИВЫ} + \Delta \text{ПАССИВЫ} \\ \Delta \text{АКТИВЫ} = \Delta \text{ПАССИВЫ}$$

В результате хозяйственной операции увеличились и активы, и пассивы на одну и ту же сумму, то есть обе части уравнения остались тождественными.

$$\text{III.} \quad \text{АКТИВЫ} - \Delta \text{АКТИВЫ} = \text{ПАССИВЫ} - \Delta \text{ПАССИВЫ} \\ \Delta \text{АКТИВЫ} = \Delta \text{ПАССИВЫ}$$

Изменение происходит обеих частях уравнения в сторону уменьшения на одну и ту же сумму.

Бухгалтерский баланс является раскрытием бухгалтерского уравнения. *Бухгалтерский баланс* – это финансовый отчет, который обобщает активы, обязательства и собственный капитал на какой-то определенный момент времени.

Для того чтобы было удобно читать и толковать баланс, его информацию **классифицируют**, то есть сгруппировывают схожие данные. Классификация позволяет подводить итоги по группам сходных статей и толковать информацию

2. Элементы финансовых отчетов

Элементы балансового отчета: Активы – это экономические ресурсы, контролируемые хозяйствующим субъектом в результате прошлых событий, которые вероятно в будущем принесут экономическую выгоду

Обязательства - это текущая задолженность хозяйствующего субъекта, возникающая из сделок или событий прошлых периодов, погашение которой приведет к оттоку из предприятия ресурсов: передаче или использованию активов, предоставлению услуг или прочему оттоку ресурсов, содержащих **экономическую выгоду**

Капитал - это доля в активах хозяйствующего субъекта, остающаяся после вычета всех его обязательств.

Элементы отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Доходы - это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами **участников** капитала.

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

В соответствии с МСФО главной задачей финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании широкому кругу пользователей, необходимой для принятия экономических решений. Финансовая отчетность состоит из четырех отчетов:

1. **Бухгалтерский баланс** - отчет о финансовом состоянии компании на дату его составления. Он содержит информацию о ресурсах, обязательствах компании и собственном капитале ее владельцев. В его основу положено основное балансовое уравнение.
2. **Отчет о прибылях и убытках** отражает результат деятельности компании за отчетный период, т.е. доходы и расходы компании в течение отчетного периода.
3. **Отчет о движении денежных средств** показывает притоки и оттоки наличных средств от всех видов деятельности компании (операционной, инвестиционной и финансовой) в течение отчетного периода.
4. **Отчет о движении собственного капитала** показывает инвестиции, сделанные в компанию ее владельцами (акционерами), и полученные ими выплаты на вложенный капитал (дивиденды) в течение отчетного периода.

Информация всех четырех отчетов связана между собой: разница между доходами и расходами в Отчете о прибылях и убытках составляет чистую прибыль компании, которая отражается в Отчете о движении собственного капитала как величина, увеличивающая средства владельцев компании.

Тема 4. Счета бухгалтерского учета и двойная запись.

1. Счета бухгалтерского учета.
2. Система двойной записи.
3. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета.

1.

Факты хозяйственной жизни, которые **вливают** на финансовое положение компании, называются хозяйственными операциями. Для отражения их в учете бухгалтер должен определить:

- 1) момент совершения хозяйственной операции (признание);
- 2) стоимостное выражение хозяйственной операции (оценка);
- 3) классификацию хозяйственных операций по счетам компании.

Проблема признания заключается в определении момента регистрации хозяйственной операции. Хозяйственная операция должна быть зарегистрирована на момент перехода права собственности актива от продавца к покупателю и возникновение обязательства по его оплате.

Оценка - это определение стоимости хозяйственной операции, в момент ее совершения, которая называется первоначальной «стоимостью или фактической стоимостью. Все активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы отражаются по **этой** стоимости.

Классификация счетов - это отражение хозяйственной операции в системе счетов. Классификация зависит не только от правильного анализа сущности каждой хозяйственной операции и ее воздействия на результаты работы компании, но также и от логической нумерации системы счетов компании.

Типы счетов

Важнейшим элементом информационной системы бухгалтерского учета, предназначенным для группировки и хранения данных о хозяйственных операциях, выступает бухгалтерский счет. Бухгалтерские счета также нужны для отражения на них результатов возникновения фактов хозяйственной жизни на объект бухгалтерского наблюдения, который учитывается на данном счете.

По своему начертанию форма счета напоминает букву «Т», поэтому она получила название «Т – счет». Бухгалтерские счета подразделяются на *постоянные* и *временные*

2. Взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия в учете достигается с помощью **двойной записи** – отражением одной и той же хозяйственной операции по дебету одного счета и кредиту другого в одинаковой сумме. Регистрацию хозяйственных операций удобно изучать с помощью «Т»-счета. Отразить операцию на счете – это значит записать ее сумму и дату совершения в определенной стороне счета. **Дебет** – это левая часть счета, а **кредит** – это правая часть счета. Соответственно, **дебетование** – это отнесение суммы операции на левую сторону счета, а **кредитование** – это запись суммы операции в правой части счета.

Отражение названия дебетуемого счета, названия кредитуемого счета и суммы операции называется **бухгалтерской проводкой**.

Бухгалтерская проводка бывает **простой** и **сложной**.

Взаимная связь между счетами, отражающими одну и ту же операцию, называется **корреспонденцией счетов**, а сами счета – **корреспондирующими**.

3. Чем крупнее компания, тем больше счетов она имеет. Совокупность всех счетов компании с соответствующими номерами называется **планом счетов**. Каждая компания разрабатывает собственный план счетов на основе рекомендованного «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов». Первая цифра номера счета обозначает отнесение счета к одному из основных разделов финансовых отчетов

- 1 - Оборотные (текущие) активы;
- 2 - Внеоборотные (долгосрочные) активы;
- 3 — Краткосрочные (текущие) обязательства;
- 4 - Долгосрочные обязательства;
- 5 - Собственный капитал;
- 6 - Доходы от операционной деятельности;
- 7 - Операционные расходы;
- 8 - Общие и административные расходы;
- 9 - Доходы и расходы от неоперационной деятельности.

Счета активов показывают увеличение или уменьшение различных видов ценностей.

Текущие активы - это активы, с помощью которых компания предполагает получить экономические выгоды в течение отчетного года.

Долгосрочные активы - это активы, с помощью которых компания предполагает получить экономические выгоды в течение нескольких лет.

Текущие обязательства - это долги компании, которые она должна оплатить в течение одного года.

Долгосрочные обязательства — это долги компании, которые она должна погасить в течение нескольких лет.

Собственный капитал - сумма вложений собственников в компанию и их изменения.

Доходы (от операционной деятельности) - выручка, полученная в результате осуществления основной деятельности: реализации готовой продукции, товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Расходы - все расходы, которые можно прямо отнести на себестоимость продукции, реализованной в течение отчетного периода, а также расходы, не входящие в себестоимость проданных товаров и готовой продукции, но связанные с их реализацией (торговые издержки).

Общие и административные расходы - это расходы не входящие в себестоимость проданных товаров и готовой продукции, которые вместе с торговыми издержками составляют операционные расходы и включают в себя расходы на содержание администрации и общие расходы.

Доходы и расходы от пооперационной деятельности - все доходы и расходы, полученные в результате неосновной деятельности (инвестиционной, финансовой деятельности субъекта).

Тема 5. Организация бухгалтерского учета. Учетный цикл..

1. Организация бухгалтерского учета.
2. Учетный цикл и его стадии.
3. Процесс корректировки и закрытия счетов.
4. Учетная политика предприятия.

§ 1

Построение учетного процесса, полностью удовлетворяющего потребности администрации организации, ее собственников и внешних пользователей информации, невозможно без **рациональной его организации**. Под **организацией бухгалтерского учета** принято понимать систему условий и элементов (слагаемых) учетного процесса, включающую:

- первичный учет и документирование операций (первичную учетную документацию и документооборот);
- план счетов бухгалтерского учета;
- формы бухгалтерского учета;
- формы организации учетно-вычислительных работ;
- объем и содержание отчетности.

За организацию бухгалтерского учета на предприятии и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет ответственность **руководитель** субъекта. Он обязан обеспечивать систему внутреннего учета, отчетности и контроля, подготовку финансовых отчетов для внешних пользователей, подготовку налоговых отчетов, своевременность расчетов.

Организация ведения бухгалтерского учета в субъектах в зависимости от объема учетной работы может осуществляться посредством:

- создания **бухгалтерской службы** как структурного подразделения, возглавляемого **главным бухгалтером**;
- введения в штат должности **бухгалтера**;
- пользования услугами **специализированных организаций** или **бухгалтера-специалиста** на контрактной основе;
- ведения бухгалтерского учета **лично руководителем субъекта**.

Основанием для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете являются **первичные документы**, фиксирующие факт совершения операции. Они составляются в момент совершения операции или непосредственно по окончании ее и являются носителями информации, письменно дающими право на совершение хозяйственной операции и/или доказывающими ее осуществление. Важнейшим условием правильной организации бухгалтерского учета является рациональное **документирование** хозяйственных операций, как способ их оформления определенными документами. Для обработки данных о хозяйственных операциях (т.е. для систематизации и накопления информации) на основе первичных документов составляются сводные учетные документы – **регистры бухгалтерского учета**.

Совокупность учетных регистров и последовательность записей в них образуют форму бухгалтерского учета.

Наиболее распространенными формами бухгалтерского учета являются журнально-ордерная и компьютеризированная формы.

2. Учетный цикл - это последовательность этапов учетного процесса, начинающегося от анализа хозяйственных операций до составления финансовой отчетности. Цикл учета равен одному финансовому году и состоит из десяти этапов (шагов):

1. Выявление операции или события, подлежащего учету

Цель: Сбор информации об операциях и событиях в форме первичных документов.

2. Регистрация операции или события в бухгалтерских журналах

Цель: Выявление, оценка и запись экономических последствий операций в хронологической последовательности в форме, удобной для последующей разбивки по счетам.

3. Разноска из журналов в Главную книгу

Цель: Перенесение информации из журналов на счета Главной книги.

4. Подготовка неоткорректировачного (пробного) баланса с помощью составления рабочей таблицы

Цель: Создание рабочей таблицы для сверки равенства дебета и кредита, выполняющей роль отправного пункта, для внесения корректирующих журнальных проводок.

5. Запись в Главный журнал и разноска корректирующих журнальных записей

Цель: Осуществление записей начисления доходов и затрат на момент завершения операции; операции, по которым истек срок отсрочки платежей; оценочных показателей.

6. Подготовка скорректированного пробного баланса

Цель: Сверка равенства дебетов и кредитов и упрощение подготовки финансовых

7. Подготовка финансовой отчетности

Цель: Доведение суммарной финансовой операции о деятельности компании до сведения внешних пользователей.

8. Запись в Главный журнал и разноска в Главную книгу записей, закрывающих соответствующие счета

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

9. Подготовка пробного баланса после закрытия счетов

Цель: Сверка равенства дебетов и кредитов после внесения **закрывающих** счета записей.

10. Регистрация в Главной книге остатков постоянных счетов

3. Соблюдение правил признания доходов и расходов и соответственно определение величины чистой прибыли требует выполнения корректирующих проводок в конце года, так как некоторые хозяйственные операции затрагивают несколько отчетных периодов.

Корректирующие проводки позволяют отразить временную разницу между моментом признания доходов, расходов и потоками денежных средств в конце отчетного периода. При выплате денежных средств затраты целиком относятся на счета активов, а в

конце каждого отчетного периода переносятся со счетов активов на счета расходов. Например, амортизация основных средств и нематериальных активов.

Корректирующие проводки регистрируются в Главном журнале регистрации хозяйственных операций и переносятся в Главную книгу. Затем составляется скорректированный пробный баланс, на основании которого можно легко заполнить финансовую отчетность.

Таким образом, корректирующие проводки при составлении финансовых отчетов

Позволяет обеспечить сопоставимость и достоверность учетной информации полезной для принятия управленческих решений; позволяют измерить результат и оценить финансовое положение компании

В конце отчетного периода происходит **закрытие временных счетов** и регистрация заключительных записей по налогу, на прибыль. Эти записи преследуют две цели:

1) В конце отчетного периода закрыть счета доходов и расходов. Эта операция необходима, поскольку Отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, а также доходы и расходы за строго определенный отчетный период. Поэтому счета расходов и доходов должны быть закрыты, чтобы в начале следующего отчетного периода сальдо на этих счетах было нулевым. Закрыть счет - значит, перенести остаток с этого счета на другой счет путем проводки.:

§4 Под **учетной политикой** предприятия понимается выбор предприятием совокупности способов ведения бухгалтерского учета - конкретных методик, форм, техники ведения и организации бухгалтерского учета, исходя из установленных правил и особенностей деятельности (организационных, технологических, численности и квалификации учетных кадров, уровня технического оснащения бухгалтерии и др.).

Учетная политика подлежит оформлению соответствующим приказом или распоряжением руководства субъекта, одновременно должен быть утвержден рабочий план счетов предприятия, разработанный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным ГКСФОА.

Методы ведения бухгалтерского учета, избранные субъектом при формировании учетной политики, применяются всеми его структурными подразделениями, включая выделенные на отдельный баланс, независимо от места их расположения, с 1 января года, следующего за годом издания соответствующего приказа или распоряжения, и должны оставаться в силе в течение отчетного года.

Вновь созданные субъекты оформляют избранную ими учетную политику до окончания первого отчетного периода, но не позднее 90 дней со дня приобретения ими прав юридического лица (государственной регистрации). Избранная учетная политика считается применяемой со дня регистрации учредительных документов.

Формирование учетной политики включает не только выбор методов, способов, вариантов учета, но определение форм его ведения и организации

Тема 6. Учет текущих ликвидных активов.

1. Текущие активы и их состав
2. Учет денежных средств
3. Учет краткосрочных инвестиций.

1. **Активы** делятся на две категории (в зависимости от *степени ликвидности*, то есть способности конвертироваться в деньги):

1) **текущие активы** – это денежные средства и другие активы, которые фирма рассчитывает обратить в деньги в течение 1 года, а также те активы, которые будут использованы в процессе деятельности предприятия в течение 1 года (или производственного цикла). Примерами текущих активов являются:

- денежные средства

- краткосрочные инвестиции
- дебиторская задолженность
- товарно-материальные запасы;

2. Наиболее ликвидными активами являются **денежные средства** (наличные и безналичные) и денежные эквиваленты (ценные бумаги и банковские депозиты).

Предприятия хранят денежную наличность (банкноты, монеты, денежные документы) в кассе.

Кассовые операции производятся на основе *кассовых ордеров* (приходных и расходных) и *ведомостей*, подписанных главным бухгалтером. Кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в *Журнале регистрации кассовых ордеров*. Кассир фиксирует поступление и выдачу денег в *кассовой книге* (она должны быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, а количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера). Записи в кассовой книге ведутся одновременно на двух листах, вторые (отрывные) экземпляры являются *отчетами кассира* и сдаются вместе с кассовыми ордерами в бухгалтерию.

Для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах, находящихся в кассе предприятия, а также денежных документов (почтовые или вексельные марки, оплаченные авиабилеты и т.п.) предназначается счет *«Денежные средства» (1100*

Для обособленного учета движения наличной иностранной валюты к счету 1100 «Денежные средства» открывают дополнительные счета. При этом учет ведется в национальной валюте – сомах путем перерасчета иностранной валюты по курсу Национального Банка КР, действующему на дату совершения операций.

Для обеспечения сохранности и рационального расходования денежных средств в кассе и малой кассе, усиления ответственности персонала, необходимо организовать **систему внутреннего контроля за денежными операциями**, которая включает в себя такие элементы как:

- 1) разделение функций контроля и ответственности;
- 2) особый подбор персонала для работы с деньгами;
- 3) особый порядок документирования денежных операций;
- 4) особый порядок хранения денег;
- 5) периодические независимые проверки.

Многие предприятия, располагающие достаточными оборотными средствами, открывают себе **расчетные счета** для хранения свободных денежных средств (как в национальной, так и в иностранных валютах) и осуществления расчетных операций **безналичным путем**, то есть путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником в этих расчетах является банк.

Порядок открытия счетов и перечисления средств регулируется соответствующими правилами НБКР и коммерческих банков. Обычно, после предоставления необходимых документов на открытие счета и подписания договора на банковское обслуживание расчетному счету предприятия присваивается номер и заводится отдельный лицевой счет.

Периодически (ежедневно, 1 раз в неделю и др.) банк дает предприятию **выписку** по счету, в которой отражаются: остаток денежных средств на начало месяца, приходные и расходные операции, конечное сальдо по счету. Процесс учета разниц между сальдо на банковском счете и бухгалтерскими записями предприятия называется **выверкой банковского счета**, она позволяет выявить ошибки и устранить их.

Для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию денежных средств в национальной и иностранной валютах, находящихся на банковских счетах, предназначен счет **1200 «Банк**

Операции по денежным средствам в иностранной валюте учитываются на счетах путем ее пересчета по курсу НБКР на дату совершения операции. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

По дебету счета «Банк» отражаются любые поступления на расчетный и другие счета. По кредиту названного счета отражаются перечисления и выплаты денежных средств с расчетного и других счетов в банке.

Денежные эквиваленты - это оборотные средства, которые можно использовать для погашения обязательств, то есть они схожи с денежными средствами, но задержки или штрафные санкции могут повлиять на их конверсию в денежные средства.

3. Краткосрочные инвестиции – обращающиеся на рынке ценные бумаги (казначейские векселя, коммерческие бумаги, депозитные сертификаты и др.). Т.о. отличительной особенностью краткосрочных инвестиций является то, что они приносят предприятию **доход**, в виде процентов, дивидендов.

Наиболее общей классификацией текущих инвестиций является их разделение на 2 группы:

1) **долевые ценные бумаги** – обычно представляются в виде:

- **простых акций;**
- **привилегированных акций;**

2) **долговые ценные бумаги** - к ним относят:

- **облигации;**
- **казначейские векселя;**
- **депозитные сертификаты.**

Для учета краткосрочных инвестиций предназначен счет 1300 – «Краткосрочные инвестиции», к которому, исходя из информационных потребностей предприятия, открываются субсчета:

1310 – «Долговые ценные бумаги»

1320 – «**Долевые ценные бумаги**»

1330 – «**кредиты займы выданные**»

1340 – «Депозитные вклады»

1350 – «Текущая часть долгосрочных инвестиций»

1390 – «Прочие краткосрочные инвестиции».

По дебету счета «Краткосрочные инвестиции» учитывается приобретение облигаций и других ценных бумаг, вложение средств в сберегательные сертификаты и на депозитные счета банков, предоставление краткосрочных займов, а по кредиту – выбытие (погашение) инвестиций, возврат банком депозитных вкладов, возврат других видов займов.

Тема 7. Учет дебиторской задолженности.

1. Признание и учет счетов к получению.
2. Сомнительная дебиторская задолженность и методы ее оценки.
3. Учет векселей полученных.

1. Дебиторская задолженность

это требования, предъявленные клиентам и прочим лицам на получение денежных средств, товаров или услуг. Для целей финансовой отчетности, дебиторская задолженность классифицируется либо как *краткосрочная*, либо как *долгосрочная*. Предполагается, что краткосрочная задолженность будет получена в течение года или в течение операционного цикла, выбирается наиболее продолжительный срок. Вся прочая дебиторская задолженность классифицируется как долгосрочная. Дебиторская задолженность далее классифицируется в балансовом отчете как *торговая* или *неторговая* дебиторская задолженность.

Торговая дебиторская задолженность — это суммы, которые клиенты должны выплатить за товары и услуги, реализованные в ходе осуществления обычной

хозяйственной деятельности. Торговая дебиторская задолженность может классифицироваться как одна из категорий раздела счетов и векселей к получению.

Счета к получению - это обещания покупателя произвести оплату за реализованные товары или услуги. Эти счета подтверждаются счетами-фактурами или иными документами.

Векселя к получению - это письменные обещания выплатить определенную сумму денег на определенную дату. Они могут возникать при реализации, финансировании или осуществлении прочих операций. Векселя могут быть краткосрочными и долгосрочными.

Неторговая дебиторская задолженность возникает при осуществлении различных операций. Примерами неторговой дебиторской задолженности могут быть: дебиторская задолженность сотрудников, проценты и дивиденды к получению, налоги, подлежащие возмещению, прочая дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность признается, как правило, тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по первоначальной стоимости за минусом корректировок на безнадежную задолженность, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется **чистая стоимость счетов к получению**.

Скидки с преysкурантной цены.

Чтобы избежать перепечатывания каталогов оптовых или розничных **цен и преysкурантов**, всякий раз, когда происходит изменение цен, некоторые производители товаров и продавцы оптом назначают цены на товары со скидкой (обычно 30% и более) с цены каталога или преysкуранта. Такие скидки называют **скидки с преysкурантной цены**.

Преysкурантные цены и соответствующие скидки с них используются только для удобства установления договорной цены и не отражаются в бухгалтерских записях.

Скидки с продажи за досрочную оплату

Когда товары продаются в кредит, обе стороны должны иметь четкое представление о сумме и сроках платежа. Эти условия обычно напечатаны в счете-фактуре и составляют часть договора купли-продажи, условия которых не одинаковы. В отдельных случаях выплата рассчитана на короткий период - 10 или 30 дней, в других случаях предоставляются **скидки с продажи за досрочную оплату счетов**.

Так как скидки сокращают доходы от реализации, они рассматриваются как контрсчет к счёту «Доход от реализации» и в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности вычитаются из суммы валовой реализации.

Возврат проданных товаров

Возврат производится по причине дефектов или других неприемлемых качеств продукции. Возврат проданного товара и компенсации за него сокращают **как дебиторскую задолженность, так и сумму реализации**. Каждый случай возврата записывают в дебет счета «Возврат и уценка товаров». Этот счет является контрсчетом к счету «Доход от реализации».

2. Безнадежная дебиторская задолженность

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

Если безнадежная дебиторская задолженность не ожидается, тогда не требуется никаких корректировок дохода и счетов к получению, а дебиторская задолженность списывается в период признания ее безнадежной.

Такой подход называется *методом прямого списания*.

При использовании *метода резервирования* оценивается общая сумма безнадежных долгов.

Если безнадежная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую запись. Проводка по корректировке безнадежных долгов создает *резерв на безнадежные долги* для будущей ' безнадежной дебиторской задолженности . Резерв на безнадежные долги является *контрсчетом* к счетам к получению и показывается в балансе как вычет из дебиторской задолженности.

Проводка по списанию производится только после того, как фирма признает дебиторскую задолженность как безнадежную.

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

Оценка безнадежных долгов

Существует два общих метода по оценке безнадежных долгов: *метод процента от чистой реализации в кредит* (отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) и *метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты* (бухгалтерский баланс). Оба метода приемлемы в условиях МСФО.

Метод процента от чистой реализации в кредит делает упор на Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Основываясь на опыте, подсчитывается средний процент отношения между фактическими убытками от безнадежных долгов и чистой реализацией в кредит. Далее этот процент применяется к чистой реализации отчетного периода для определения размера безнадежного долга.

Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты

Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности. Он использует данные предыдущих лет для определения процента предполагаемой безнадежной дебиторской задолженности.

В противоположность методу процента от чистой реализации в кредит, метод оценки дебиторской задолженности по срокам оплаты позволяет подсчитывать *конечное сальдо резерва* на безнадежные долги, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности. Текущий остаток резерва на безнадежные долги потом обновляется с помощью корректирующей проводки, чтобы соответствовать требуемому остатку. Счет расхода на безнадежные долги дебетуется на сумму данной корректировки.

Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва на безнадежные долги, используется:

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

3.

Вексель полученный представляет собой письменное обязательство по выплате определенной суммы в течение определенного срока. Лицо, которое подписывает вексель и тем самым обязуется уплатить по нему, называется *векселедателем*. Лицо, которое

получает платеж по векселю, называется *векселедержателем или ремитентом*. Если срок оплаты векселя составляет менее года, ремитент должен отразить его в балансе как *векселя полученные* в разделе *краткосрочных активов*, а векселедатель, в свою очередь, отражает его как *векселя выданные* в разделе *краткосрочных обязательств*.

Различают **процентные и беспроцентные векселя**. На процентном векселе указывается ставка, процента по нему, называемая объявленная процентная ставка, а для беспроцентных векселей процент является составной частью их номинальной стоимости и процентная ставка не указывается.

В свою очередь процентные векселя подразделяются на две категории, в соответствии с видом требуемых денежных выплат: (1) **простые векселя** -предусматривающие денежные выплаты только процентов, за исключением завершающей выплаты, и (2) **сложные векселя** - денежные выплаты по ним включают **в себя** как проценты, так и основную сумму. Если срок оплаты векселя менее 1 года, **ремитент** отражает вексель как ликвидный актив на счете «**Векселя полученные**» (1510). **Векселедатель** отражает выписанный им вексель как текущие обязательства по счету «Векселя выданные».

При учете векселей необходимо принимать во внимание ряд показателей:

- **дата погашения** - дата оплаты векселя;
- **срок векселя** – длительность действия векселя в днях;
- **процентная ставка**;
- **ссудный процент** (= номинал векселя × %ставка × **время**) – вознаграждение, получаемое за предоставленный кредит;
- **сумма погашения** (=номинал векселя + ссудный процент) – общая сумма, выплачиваемая по векселю в день погашения. Если выписывается **беспроцентный вексель**, то сумма погашения совпадает с номинальной стоимостью, которая включает в себя процентный доход;
- **учет векселя**;
- **учетная ставка** (=сумма погашения× %ставка × время) – сумма вычитаемого ссудного процента при учете векселя;
выплата по учтенному векселю (=сумма погашения – ссудный процент).

Тема 8. Учет товарно-материальных запасов.

1. Товарно-материальные запасы: состав и методы оценки.
2. Системы периодического и непрерывного учета ТМЗ.
3. Особенности учета ТМЗ в торговых компаниях.

1. Товарно-материальные запасы - это активы:

- a) предназначенные для реализации в ходе нормальной деятельности;
- b) в процессе производства для такой реализации {незавершенное производство};
- c) в форме сырья и материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или оказания услуг.

Товарно-материальные запасы функциональному назначению:

- товары - активы, предназначенные для продажи,
- сырье и материалы - запасы, предназначенные для использования в производстве,
- незавершенное производство - полуфабрикаты, затраты по незавершенному циклу производства,
- готовая продукция - товары собственного производства,
- прочие материалы - канцелярские товары, прочие запасы.

По источникам возникновения *товарно-материальные запасы можно разделить*

- на приобретенные извне (товары, сырье, материалы, прочие материалы) и

- на созданные (произведенные) на самом предприятии (незавершенное производство, готовая продукция)

Первоначально стоимость ТМЗ в учете отражается по фактическим затратам — себестоимости. *Определение стоимости товарно-материальных запасов:*

Себестоимость запасов формируется из:

а) *затрат на приобретение товарно-материальных запасов*, включая стоимость покупки (сумма счета-фактуры, за вычетом скидок на покупку), таможенные пошлины на ввоз и другие налоги (за вычетом подлежащих возмещению), стоимость доставки (с учетом погрузочно-разгрузочных работ и страхования товаров в пути), прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением;

б) *затрат на переработку* - затрат, непосредственно связанных с производством готовой продукции, включая:

затраты на оплату труда и отчисления на социальное страхование рабочих, непосредственно занятых на станках и оборудовании при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;

- систематическое распределение постоянных и переменных производственных накладных расходов, понесенных при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;

в) *прочих затрат* - затрат по доведению запасов до современного местоположения или состояния (расходы по транспортировке готовой продукции до склада готовой продукции, затраты по комплектации)

Постоянные производственные накладные расходы - косвенные затраты на производство, которые остаются относительно неизменными независимо от объема производства (амортизация производственных зданий и оборудования, административно-управленческие расходы в части производства). Постоянные производственные накладные расходы могут *распределяться* на затраты по переработке на основе производственных мощностей. Норма распределения определяется нормальными условиями работы. *Не распределенные накладные расходы* признаются расходами в период их возникновения.

Переменные производственные накладные расходы - косвенные затраты на производство, которые находятся в прямой или почти в прямой зависимости от изменения объема производства (косвенные затраты на сырье и труд). Переменные производственные накладные *расходы распределяются* на каждую единицу продукции на основе фактического использования производственных мощностей.

Себестоимость товарно-материальных запасов предприятий сферы услуг включает:

- а) заработную плату и другие затраты на персонал, непосредственно участвующий в предоставлении услуг, включая средний руководящий персонал;
- б) затраты на вспомогательные материалы;
- в) накладные расходы, понесенные непосредственно в процессе оказания услуг.

Затраты, не включаемые в себестоимость ТМЗ. услуг:

- а) *сверхнормативные потери* материалов, затраченного труда и прочие производственные затраты;
- б) *затраты на хранение* ТМЗ между отдельными стадиями производственного цикла, если оно *не предусмотрено технологическим процессом*;
- в) *административные расходы*, если они не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния;
- г) *затраты связанные с реализацией*.

-Дополнительные методы определения стоимости запасов в учете

- (применяется, если результаты оценки будут приближены к себестоимости):
- *Метод нормативных затрат* (возможен при нормальном производстве);
 - " *Метод розничных цен* (для розничной торговли)

Формулы расчета себестоимости запасов (методы измерения уровня запасов):

а) Метод специфической идентификации индивидуальных затрат применяется для измерения себестоимости отдельных статей запасов (товаров, услуг), которые не являются взаимозаменяемыми (индивидуальные заказы).

б) Метод средневзвешенной стоимости: стоимость каждой единицы в группе однотипных ТМЗ определяется средневзвешенной стоимостью.

в) Метод оценки по ценам первых покупок (FIFO - первым поступил - первым продан) - основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретенных в первую очередь, должна быть соотнесена к товарам, проданным в первую очередь. Себестоимость товаров, имеющихся в наличии на конец периода, определяется ценами последних покупок, а себестоимость реализованных товаров соотносится с ценами более ранних покупок.

г) Метод оценки по ценам последних покупок (LIFO - последним поступил -

первым продан) - основан на предположении, себестоимость товаров приобретенных последними, используется для определения стоимости товаров, проданных в первую очередь, а себестоимость запасов на конец отчетного периода рассчитывается на основе себестоимости товаров, приобретенных первыми.

Товарно-материальные запасы оцениваются в последующем учёте по наименьшему значению из а) себестоимости и б) чистой стоимости реализации (ЧСР)

Способы списания стоимости ТМЗ до чистой стоимости реализации: 1) по статьям 2) по группам ТМЗ, объединяющим товары по ассортименту, предназначению или конечному использованию, 3) по общему уровню запасов.

Оценки чистой стоимости реализации проводятся периодически каждый отчетный период.

2. Системы учета ТМЗ:

а Периодический учет ТМЗ заключается в следующем:

- Периодически в установленные сроки проводится инвентаризация ТМЗ на предмет их фактического наличия;
- " На счете учета ТМЗ по данным инвентаризации определяется изменение запасов за период: сальдо на начало минус сальдо на конец - с корреспонденцией счета «ТМЗ» со счетом «Корректировка ТМЗ» на сумму изменения;
- " приобретение запасов за период между инвентаризациями отражается не на счетах учета ТМЗ, а на специальных счетах «Временные счета себестоимости»
- стоимость использованного (реализованного) запаса в момент фактической отгрузки в учете не фиксируется, а определяется после проведения инвентаризации закрытием «Временных счетов себестоимости» с учетом счета «Корректировка ТМЗ» по формуле:

**Остаток ТМЗ на начало отчетного периода (счет учета ТМЗ) +
Поступления ТМЗ (временные счета себестоимости)**

=Себестоимость ТМЗ, готовых для реализации (промежуточный

Результат)- Остаток ТМЗ на конец отчетного периода (счет учета ТМЗ)=

Себестоимость реализованных (использованных) **ТМЗ** (себестоимость реализации или использованных в производстве)

Непрерывный (постоянный) учет ТМЗ: на счетах учета «ТМЗ» ведется подробное отражение всех перемещений товарно-материальных запасов:

все покупки, продажи и отпуск со склада ТМЗ.

3. Торговая компания - организация, занимающаяся куплей-продажей товаров с целью получения прибыли. Существуют компании оптовой и розничной торговли- Компании, продающие товары розничным предприятиям, называются предприятиями оптовой торговли, а продающие непосредственно потребителям - предприятиями розничной торговли.

Основным источником доходов торговой компании является выручка от продаж, которая позволяет возместить все расходы по приобретению и реализации товаров и заработать прибыль. Для получения чистой прибыли необходимо, прежде всего, исчислить валовую прибыль от реализации и только потом вычесть операционные расходы. Результаты деятельности компании можно увидеть в Отчете о прибылях и убытках, который включает три основных элемента:

1) выручка от реализации;

2) себестоимость реализованных товаров;

3) операционные расходы (коммерческие и административные издержки). В соответствии с методом начисления доходы от продаж считаются полученными в тот отчетный период, когда право собственности на товары перешло к покупателю, и складываются из суммы продаж за наличные и отпущенных товаров в кредит.

При продаже товаров **за наличный расчет** производится следующая запись в журнал:

Денежные средства
Доход от реализации

При продаже товаров **в кредит:**

Счета к получению
Доход от реализации

При возврате покупателем товара продавец принимает его обратно или предлагает уценить его. Каждый случай возврата или уценки товара записывается в дебет счета "Возврат и уценка проданных товаров".

*Возврат и уценка проданных товаров Счета к
получению (или касса)*

Если товары продаются в кредит, то в счете-фактуре и договоре купли-продажи указывается сумма, сроки платежа и размер скидки за досрочную оплату счетов, если компания предоставляет их.

Например, если в счете-фактуре указываются следующие условия оплаты 2/10,п/30 или 2/10,п/60, то это означает, что покупатель может получить двухпроцентную скидку, если

оплатит товары в течение 10 дней после даты выставления счета-фактуры. Если он не укладывается в этот срок, то выплачивает всю сумму долга в течение 30 или 60 дней без скидки.

Предположим, что продавец отпустил в кредит товары на сумму 7 000 сомов 1 июня на условиях 2/10,п/30. На день продажи 1 июня необходимо сделать следующую запись.

<i>Счета к получению</i>	7 000
<i>Доход от реализации</i>	7 000

Покупатель может воспользоваться денежной скидкой с 1 по 15 июня включительно. Если он заплатит 12 июня, будет выполнена следующая запись:

<i>Касса</i>	6860
<i>Скидки с продажи</i>	140
<i>Счета к получению</i>	7 000

Счета "Возврат и уценка товаров" и "Скидки с продажи" являются контрарными, противоположными к счету "Доход от реализации" и в Отчете о прибылях и убытках вычитаются из валовой реализации.

Себестоимость **реализованных** товаров (СРП)

Каждая торговая компания имеет определенное количество товаров, предназначенных для продажи покупателям. Они называются товарными запасами.

Себестоимость товаров для продажи за год складывается из товарных запасов на начало года и нетто-закупок (чистых закупок) товаров в течение года. Чтобы определить фактическую себестоимость проданных товаров необходимо из общей суммы товаров, предназначенных для продажи за год, вычесть стоимость товарных запасов на конец года.

Торговая компания при закупке товаров в большинстве случаев несет транспортные расходы, связанные с завозом товаров. Она также имеет право на возврат, уценку закупленных товаров и скидку за досрочную оплату.

Предположим, при закупке товаров в кредит на сумму 30 000 сомов на условиях оплаты 2/10,п/30 производится следующая бухгалтерская запись:

<i>Приобретение /покупка</i>	30 000
<i>Счета к оплате</i>	30 000

Компания вернула поставщику дефектный товар на сумму 500 сомов, выявленный при приемке.

<i>Счета к оплате</i>	500
<i>Возврат и уценка закупленных товаров</i>	500

Компания решила воспользоваться скидкой/предложенной поставщиком и на 10-й день оплатила товар:

<i>Счета к оплате</i>	29 500
<i>Денежные средства</i>	28 910
<i>Скидки с закупок</i>	590

Счета "Возврат и уценка закупленных товаров" и "Скидки с закупок" являются контрарными к счету "Приобретение товаров" с нормальными кредитовыми сальдо, которые вычитаются из счета "Приобретение товаров" и получаем величину нетто-закупок

Транспортные расходы по доставке товаров (фрахт) оплачивает либо поставщик, повышая цену на товар, либо покупатель, в зависимости от условий договора поставки.

В международной практике существуют следующие условия оплаты транспортных расходов, FOB-отгрузка и FOB-назначение.

г

Тема 9. Учет долгосрочных активов.

1. Учет приобретения основных средств и их оценка.
2. Амортизация: методы начисления и учет.
3. Учет выбытия основных средств.
4. Особенности учета нематериальных активов.

1. Долгосрочные активы - это такие активы, которые:

- 1) имеют срок полезной службы более одного года;
- 2) используются для производственных, административных целей или для сдачи в аренду;
- 3) не предназначены для перепродажи.

Долгосрочными активами являются основные средства, нематериальные активы и природные ресурсы.

Основные средства - это материальные активы, которые используются в деятельности компании в течение длительного периода. Они классифицируются в зависимости от целевого назначения и выполняемых функций:

- земля;
- « здания, **сооружения**;
- оборудование;
- . офисное оборудование;
- . мебель и принадлежности;
- транспортные средства;
- « благоустройство **арендованной собственности**.

Стоимость приобретения основных средств

Фактические затраты на приобретение основных средств — это сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения.

Основные средства отражаются в учете по первоначальной (исторической) стоимости. В первоначальную стоимость основных средств включаются покупная цена за вычетом полученных скидок, затраты на перевозку, таможенные сборы, не возмещаемые налоги, затраты прямо относящиеся к приведению основных средств в рабочее состояние (подготовка участка, монтаж, профессиональные гонорары архитекторам, инженерам и т.д.).

Амортизируемая стоимость - фактические затраты на приобретение актива или • другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат, за вычетом ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость - это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по его выбытию.

Справедливая стоимость - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Балансовая (учетная) стоимость - это сумма, по которой актив признается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Приобретение основных средств осуществляется следующими способами:

- за денежные средства;
- в кредит;
- за счет выпуска акции
- в качестве гранта или дара;
- путем строительства;
- в обмен на другие активы.

Далее рассмотрим вопросы, связанные с определением стоимости основных средств на примере приобретения земли, здания, оборудования, работ по улучшению земельного участка, паушальных покупок.

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". В *первоначальную стоимость* должны быть включены: покупная цена, комиссионные уплачиваемые агентам по торговле недвижимостью, налоги при покупке, гонорар адвокатам, затраты на осушение, очистку, _улучшение земли

Когда земля покупается с целью перепродажи, она классифицируется как инвестиция. Затраты, понесенные в связи с ее содержанием, капитализируются, а не относятся на затраты текущего периода, так как доход от этой земли будет получен в будущем.

Здания. При покупке уже существующего здания его первоначальная стоимость для покупателя состоит из цены покупки, расходов на ремонт и других расходов, 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; долю накладных расходов, относимую на строящийся объект; профессиональные гонорары архитекторам; расходы на страхование в течение срока строительства; проценты по кредитам полученным для строительства объекта.

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 не возмещаемые налоги и пошлины, расходы на установку и монтаж, затраты на проведение контрольных испытаний перед началом работы оборудования.

При покупке основных средств за наличный расчет стоимость приобретения (себестоимость) равна сумме, уплаченной за актив, т.е. цене приобретения плюс затраты на доставку, сборку, подготовку производства и другие затраты, прямо связанные с приведением актива в рабочее состояние

Основные средства, приобретенные в кредит Когда основные средства приобретаются на основе долгосрочных кредитных контрактов с использованием долговых ценных бумаг, закладных, облигаций, стоимость приобретения равна эквиваленту цены при немедленной выплате наличными. Разность между этой ценой и суммарными выплатами признается как расходы на выплату процентов на протяжении периода кредитования.

Основные средства, приобретенные в обмен на акции капитала. Когда акции капитала выпускаются с целью приобретения основных средств, активы отражаются либо по

справедливой рыночной стоимости актива, либо по справедливой рыночной стоимости выпущенных акций, в зависимости оттого, что из них более объективно и достоверно.

Активы, возведенные собственными силами. Стоимость активов, созданных самим предприятием, определяются на основе тех же принципов, что и при приобретении активов. Построенные или созданные активы учитываются по себестоимости, в которую включаются все прямые затраты на строительство (создание), а также накладные расходы, имеющие непосредственное отношение к процессу строительства.

Капитальными расходами или капиталовложениями называются затраты на покупку или создание основных средств и других долгосрочных активов. Затраты по ремонту, обслуживанию оборудования, то есть **все** расходы необходимые для деятельности предприятия, относятся к **некапитальным расходам или издержкам**, они представляют собой расходы, понесенные для получения доходов в данном отчетном периоде.

Последующие затраты в основные средства добавляются (*капитализируются*) к стоимости актива только тогда, когда они улучшают состояние актива сверх первоначальных рассчитанных нормативов. Примерами улучшений, которые ведут к увеличению будущих экономических выгод, являются:

- Модификация основных средств, увеличивающая срок его полезной службы, включая повышение его мощности;
- Усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества выпускаемой продукции;
- Внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

2.

Факторы, влияющие на исчисление величины износа:

- первоначальная стоимость,
- ликвидационная (остаточная) стоимость,
- изнашиваемая (амортизируемая) стоимость,
- предполагаемый срок полезной службы

Метод равномерного (прямолинейного) списания

Согласно этому методу амортизируемая стоимость актива равномерно списывается (распределяется) в течение срока его службы. Норма амортизации является постоянной.

" Норма износа (амортизации) = $\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Остаточная стоимость}}{\text{Срок полезной службы}}$

Метод начисления амортизации пропорционально объему выполненных работ (производственный)

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

Норма амортизации = $\frac{\text{Первоначальная стоимость} - \text{Остаточная стоимость}}{\text{Предполагаемое число единиц работы}}$

а) метод списания стоимости по сумме чисел - кумулятивный метод.

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

Например, предполагаемый срок полезной службы 5 лет. Сумма чисел - лет эксплуатации составит 15 (кумулятивное число):

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

Затем путем умножения каждой дроби 5/15, 4/15, 3/15, 2/15, 1/15 на первоначальную стоимость минус остаточную (ликвидационную) **стоимость определяют** ежегодную сумму амортизации:

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

б) метод уменьшающегося остатка.

При этом методе может применяться любая твердая ставка, но чаще всего берется удвоенная норма амортизации при прямолинейном методе. Этот процесс называется методом уменьшающегося остатка при удвоенной амортизации.

- - **Норма амортизации** == (2* ставка прямолинейного метода)* (Первоначальная стоимость— Накопленная амортизация)

Предполагаемая остаточная стоимость не принимается в расчет при подсчете амортизации, за исключением последнего года, когда сумма амортизации ограничена величиной, необходимой для уменьшения балансовой стоимости актива до остаточной.

Отчисления на износ за период признаются в качестве расхода. Если актив используется при производстве других активов, то износ составляет часть себестоимости другого актива и включается в его балансовую стоимость.

Метод начисления износа (амортизации) выбирается на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и должен применяться последовательно из периода в период. В случае значительных изменений в предполагаемой схеме получения экономических выгод метод начисления износа должен пересматриваться для отражения этих изменений, а отчисления на износ текущего и будущего периодов должны корректироваться.

Данные методы начисления амортизации используются только для **целей бухгалтерского учета**, независимо от методов, установленных Налоговым кодексом КР для целей налогообложения.

3.

Основное средство должно быть списано с баланса при его выбытии или в случае, когда принимается решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается никаких экономических выгод

Реализация основных средств. При реализации основных средств разность между выручкой от их продажи и балансовой стоимостью отражается в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, на статье прочие доходы и расходы. Расходы, понесенные при

реализации (демонтаж, доставка покупателю и т.п.) рассматриваются как уменьшение дохода или увеличение убытка от выбытия активов.

Обмен основных средств Обмен основных средств рассматривается как покупка основных средств с одновременной встречной продажей других основных средств, как с доплатой наличных средств, так и без нее.

Стоимость основного средства определяется по справедливой стоимости полученного актива, которая равна справедливой стоимости обмененного актива, скорректированной на сумму уплаченных денежных средств.

При обмене неаналогичных активов разница между балансовой стоимостью переданного актива и его справедливой стоимостью отражается в финансовой отчетности как доходы или убытки от обмена.

При обмене основных средств на аналогичный актив, который используется в такой же хозяйственной деятельности и который имеет такую же справедливую стоимость, доход или убыток от операции не признается, а приобретенный актив оценивается по балансовой стоимости переданного актива.⁵⁴

Ликвидация основных средств. Актив считается ликвидированным и списывается с баланса в том отчетном периоде, в котором основное средство физически ликвидировано или признано негодным для дальнейшей эксплуатации и может быть реализован по цене лома и других отходов. Остаточная стоимость и затраты по ликвидации актива отражаются в финансовой отчетности как убытки от ликвидации основных средств. Стоимость возможной продажи материалов, полученных от ликвидации, учитываются как прочие материалы

4. Нематериальные активы — активы длительного пользования, не имеющие физических характеристик, но представляющие собой определенную стоимость благодаря долгосрочным правам и преимуществам, которые они предоставляют субъекту — патенты, авторские права, права пользования земельными участками, торговые марки, лицензии, формулы, технологии, цена фирмы (Гудвил)

Нематериальные затраты признаются в учете как актив только в случае приобретения предприятием. Если торговые марки, новые технологии и другие права и привилегии созданы самим предприятием, то затраты по их созданию не капитализируются, а признаются как расходы.

Стоимость приобретения нематериальных активов включает все затраты, понесенные в связи с приобретением актива, в том числе, цену покупки, юридические расходы и любые другие затраты, связанные с приобретением.

Амортизация нематериальных активов

Стоимость нематериального актива должна систематически списываться в течение предполагаемого срока службы актива путем начисления амортизации.

В силу их характеристик нематериальные активы редко имеют остаточную стоимость. Срок полезной службы нематериальных активов, имеющих определенных срок действия, таких, как патенты, авторские права, определяется в пределах срока действия. По нематериальным активам, не имеющим лимита срока действия, срок полезной службы определяется в пределах разумного срока получения экономических выгод от этого актива, но не более 20 лет.

Предпочтительно использование прямолинейного метода амортизации. Начисленная амортизация признается как расход, за исключением случаев, когда амортизационные отчисления формируют часть себестоимости другого актива. Сумма, подлежащая

This document was created by Unregistered Version of Word to PDF Converter

амортизации записывается в дебет **счетов** учета расходов и в кредит непосредственно счета нематериального актива.

Выбытие нематериальных активов При продаже, обмене или выбытии нематериального актива разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признаются как доходы или расходы от неосновной деятельности в финансовой отчетности.