

Федеральное агентство образования Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
Амурский Государственный Университет

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
« » 2007 года

МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

УЧЕБНО - МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

З.Д. Морозова

Благовещенск

2007 г.

*Печатается по решению
Редакционно-издательского совета
Экономического факультета
Амурского государственного
университета*

З.Д.Морозова

УМК – учебное пособие по дисциплине «Модели бухгалтерского учета в зарубежных странах» для студентов очной и заочной форм обучения специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2007. - 190 с.

Учебно-методический комплекс - учебное пособие для получения студентами очной и заочной форм обучения знаний, о теории и практике применяемых в мире учетных системах, национальных методиках учета в разных странах, о причинах и факторах, влияющих на их формирование, и особенностях применения международных концепций и допущений в оценке элементов финансовой отчетности. УМК содержит курс лекций и практические занятия в связи отсутствием специально изданных по данной дисциплине учебных изданий.

I Цели и задачи учебной дисциплины, ее место в учебном процессе.

1.1 Цель преподавания дисциплины

Учетные процедуры каждой страны имеют национальные особенности, обусловленные социально-политическим устройством, состоянием экономики, степенью глобализации экономики, особенностями налогообложения, уровнем общего и экономического образования населения, развитостью финансовых и товарных рынков.

Обобщенная практика применяемых в мире учетных систем на настоящем этапе выделяет четыре типа действующих учетных систем и нарождающуюся пятую – международную.

Практика применения Международных стандартов учета и финансовой отчетности сталкивается с определенным противодействием со стороны многих стран. Основными моментами критики международных стандартов являются:

- никто не хочет ущемлять свои права в области методологии учета, каждый отстаивает сложившиеся традиции, принципы и представления;
- международные стандарты учета и финансовой отчетности очень близки по принципам и концепциям стандартам США, навязывающим мировому сообществу свои методологические представления по отражению в отчетности активов, обязательств и капитала;
- нет смысла создавать особые международные стандарты, которые неприемлемы ни для одной страны.

Целью преподавания данной дисциплины является изучение студентами:

- существующих национальных методик учета и учетных систем;
- понимание причин и факторов, влияющих на их формирование;
- методик учета стран, применяющих ту или иную учетную систему;
- особенностей в применении международных концепций и допущений в оценке активов, обязательств и капитала.

1.2 Цель изучения дисциплины

Будущие экономисты по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту в ходе изучения данной дисциплины должны:

- в достаточной степени научиться разбираться в особенностях каждой учетной модели;
- знать страны, применяющие ту или иную учетную модель и причины ее применения;
- знать нацеленность бухгалтерской и финансовой информации на соответствующие интересы групп пользователей;

- разбираться в возможностях применяемой учетной модели к гармонизации учета и трансформации отчетности в соответствии с международными стандартами учета и финансовой отчетности;
- знать особенности налогообложения, развитость экономики и наличие транснациональных корпораций, оказывающих влияние на степень соответствия национальной учетной системы МСБУ.

1.3. Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо при изучении данной дисциплины.

Для усвоения данной дисциплины, студенты должны владеть достаточными знаниями по:

- Истории развития бухгалтерского учета
- Теории бухгалтерского учета

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Федеральный компонент – отсутствует.

2.2 Трудоемкость дисциплины

Содержание дисциплины		Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	
		лекций	Практические	Теоретическое обучение	Практические занятия
Всего по дисциплине	72	18	18	18	18
Семестр	4				
Итоговый контроль знаний					
зачет	4				
Промежуточный контроль знаний	реферат				
Итого		18	18	18	18

2.3. Перечень тем аудиторных лекционных занятий

№№ тем	Краткое содержание тем	Лекции	Практ.
1	Мировые учетные системы. Различия национальных учетных систем. Предпосылки и принципы формирования учетных систем. Модели бухгалтерского учета – англо-американская, континентальная, Южно-американская, исламская и международная. Их особенности. Страны, применяющие, ту или иную модель, причины их формирования в странах. Типы законодательных систем.	1	
2	Факторы, влияющие на формирование учетных систем и их классификация. Развитие рынков капитала. Уровень образования пользователей отчетности. Организационная структура компаний. Исторический и географический аспекты.	1	

3	Бухгалтерские счета и их классификации. Принципы классификации и упорядочения счетов в разных странах. Особенности построения плана счетов в различных странах. Сравнительные характеристики классов счетов. Базовые принципы их построения. План счетов стран ЕС. Англо - американская система счетов.	2	
4	Учетный цикл или учетные процедуры. Особенности его построения в разных странах. Этапы учетного цикла. Последовательность отражения информации.	1	
5	Состав и классификация необоротных активов. Особенности состава и принципы признания необоротных активов в разных странах. Методы оценки необоротных активов.	1	
6	Понятие и особенности классификации и оценки инвестиций в разных странах. Классификационные признаки и принципы признания инвестиций в учете и отражения в отчетности Семинар.	2	
7	Оценка и учет формирования стоимости поступающих основных средств в разных странах . Учет выбытия основных средств. Особенности отражения в учете арендных отношений	2	
8	Особенности признания в учете, оценка, амортизация и выбытие нематериальных активов в разных странах. Принципы и критерии признания НМА в учете и оценка их при отражении в отчетности.	2	
9	Понятие запасов в международном учете. Отличия в методах учета и оценки. Принципы признания материальных запасов их классификационные группы. Особенности и отличия в понятии материальных запасов в разных странах. Методы оценки выбытия запасов. Раскрытие информации о запасах в финансовой отчетности в разных странах.	2	
10	Учет денежных средств. Операции в иностранной валюте, их отражение в учете и финансовой отчетности. Сравнительные характеристики правил пересчета статей активов, обязательств доходов и расходов в разных странах и при составлении консолидированной отчетности	2	
11	Сущность и классификация собственного капитала. Концепции сохранения и поддержания капитала в разных странах. Сравнительный анализ состава собственного капитала	2	
12	Счета. План счетов малых фирм. Элементы баланса. Основное балансовое уравнение. Формирование капитала. Хозяйственные операции. Изменения в активах и пассивах.		1
13	T- счета. Обороты и сальдо по счетам. Баланс. Состав балансовых статей. Использование баланса для анализа внешними пользователями. Доходность, ликвидность, квоты собственников.		1
14	Корректирующие, реверсивные и трансформационные записи. Констатация незарегистрированных доходов и расходов. Трансформационная таблица. Отчет о прибылях и убытках.		2
15	Долгосрочные обязательства. Понятие, возникновение, принятие к учету. Оценка и отражение в отчетности. Долговые ценные бумаги. Оценка и отражение в учете. Финансовые инструменты.		3
16	Товарные операции. Состав, оценка при принятии к учету и		

	списанию при выбытии. Признание выручки. Контроль за ее поступлением. Методы учета товаров. Инвентаризация. Недостачи и их списание.		6
17	Контроль осуществления товарных операций. Политика в части осуществления контрольных функций внутри фирмы.		2
18	Кассовые и банковские операции. Малая касса. Чеки и ваучеры.		1
	ИТОГО	18	18

2.3 Перечень теоретических тем и практических занятий для самостоятельного изучения.

№№ тем	Краткое содержание тем	Теор.	Практ.
1	Система бухгалтерского учета в Германии. Факторы, оказавшие влияние на формирование системы учета. Законодательное, нормативное и профессиональное регулирование учета.	2	2
2	Бухгалтерская система Великобритании. Особенности законодательного нормативного и профессионального регулирования учета. Основные концепции и принципы системы учета и правила составления отчетности.	3	3
3	Система бухгалтерского учета во Франции. Особенности формирования национальной системы учета. Виды регулирования бухгалтерского учета и составления отчетности.	2	2
4	Особенности формирования национальной системы учета Португалии. Основные концептуальные основы формирования системы учета. Регулирование учета.	2	2
5	Особенности бухгалтерского учета и аудита в Японии. Факторы, повлиявшие на формирование и регулирование учета	3	3
6	Бухгалтерский учет в Украине. Особенности законодательного нормативного, профессионального регулирования учета. Основные принципы бухгалтерского учета элементов финансовой отчетности и особенности их признания и оценки	3	3
7	Система бухгалтерского учета КНР. Государственное и профессиональное регулирование учета и принципы налогообложения.	3	3
	ИТОГО по самостоятельной работе	18	18
	Всего по дисциплине	36	36

2.4 Формы и методы промежуточного контроля знаний студентов

Формой промежуточного контроля знаний является подготовка и написание реферата на тему, выбранную самостоятельно. Тема реферата должна раскрывать особенности национальной системы учета или составления финансовой отчетности в одной из стран Южной Америки, Южной Африки, Средней Азии, Юго-Восточной Азии, Азиатско-Тихоокеанского региона или дореволюционной России. Учитывая, что учебных изданий по данной проблематике недостаточно, рекомендуется использование в библиотеке АмГУ и Областной библиотеке старых учебных изданий, как отечественных авторов, так и

переводной литературы по истории бухгалтерского учета, его развитию на разных этапах развития экономики. Рекомендуется использовать информацию на сайтах Интернет, приведенную в рекомендуемой литературе.

Реферат сдается ко второй контрольной точке оценки промежуточных знаний 4 –го семестра.

Краткое содержание лекций

Тема 1 Мировые учетные системы.

Лекция. Трудоемкость -1 ч. Причины и факторы, влияющие на формирование учетных систем. Характер развития рынков капитала, уровень инфляции, размеры и организационная структура компаний, уровень образования. Типы законодательных систем. Модели бухгалтерского учета – англо-американская, континентальная, Южно-американская, исламская и международная. Их особенности. Страны, применяющие, ту или иную модель, причины их формирования в странах. Мировые учетные системы. Причины формирования учетных систем. Характер развития рынков капитала, уровень инфляции, размеры и организационная структура компаний, уровень образования. Типы законодательных систем .

По данной теме теоретически следует изучить и знать следующие положения.

1.1 Факторы, влияющие на построение национальных систем учета и их классификация. Бухгалтерский учет разных стран существенно отличается в силу многих причин и обстоятельств.

Двух абсолютно одинаковых систем бухгалтерского учета не существует. Все отличия обусловлены как разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, так и влиянием внешних факторов (политических, экономических, социальных, географических и т.п.).

В международной практике выделяют семь факторов, определяющих особенности национальных систем учета и отчетности: 1) степень раскрытия финансовой информации; 2) влияние на учет закона о компаниях; 3) важность расчета прибыли; 4) соблюдение принципа осмотрительности; 5) влияние налогового законодательства; 6) уровень инфляции; 7) ориентация отчетной информации на пользователей рынка капиталов.

Общая экономическая ситуация – главный фактор. Особенности, влияющие на экономику страны, влияют и на регулирование системы бухгалтерского учета и отчетности. Яркий пример - высокий уровень инфляции.

Важным для национальной системы учета является наличие законодательных нормативных документов соответствие учета утвержденным национальным стандартам.

Существуют отличия между экономической информацией, которая предоставляется для внешних и внутренних пользователей.

Внутренний учет охватывает все виды учетной информации, которая обрабатывается и передается для внутреннего использования руководством хозяйствующего субъекта.

Финансовый учет формирует финансовую отчетность в интересах внешних пользователей информации и занимает доминирующую позицию.

Различия существуют в формах бухгалтерских отчетных документов, в объемах предоставления информации. Например, в Великобритании, активы показываются в балансе начиная с наименее ликвидных и заканчивая наиболее ликвидными активами. В США – наоборот, а в Дании компании на лицевой стороне бухгалтерских отчетов показывают свои расходы в разрезе постоянных и переменных.

Существенно влияет на бухгалтерскую практику и *система налогообложения*. Во многих странах Европейского Союза, включая Бельгию, Италию, Германию, Португалию, Францию, в бухгалтерской отчетности расходы показываются в сумме, принимаемой для налогообложения. В других странах закон разрешает выбирать между разными системами бухгалтерского учета и отчетности, при этом, от выбранного метода учета зависит получение налоговых льгот. В некоторых странах система учета регулируется исходя из приоритета *макроэкономических целей*. В этом случае на второй план отходят вопросы полезности конкретной информации для инвесторов и кредиторов.

В разных группах стран принят *юридический подход* к регулированию бухгалтерского учета. Страны, придерживающиеся традиций, (например, Великобритания), строят системы бухгалтерского учета и отчетности исходя из наиболее *общих принципов*, а не по юридическим требованиям. Государства, придерживающиеся *римского права*, имеют кодифицированную систему такого учета, в которой с самого начала детально описываются все принципы и процедуры.

Основными источниками *торгового и бухгалтерского права* являются законы, административные акты, судебная практика, национальные обычаи и международные соглашения. Источники права играют *разную роль* в формировании учетной системы, в зависимости от исторических условий и традиций, от законов, торговых и других кодексов, а в странах англо-американского права еще и от *судебных решений*.

Степень влияния видов правового и нормативного регулирования на формирование системы учета в каждой стране имеет существенные отличия (табл.1).

Сравнительный анализ разных подходов к регулированию бухгалтерского учета

Страна	Основной источник регулирования	Общая характеристика регулирования	Роль профессионалов
Бельгия	Законодательный орган	Тесная связь бухгалтерских норм с налоговым учетом	Значительная
Бразилия	Законодательный орган	-	Минимальная
Англия	Законодательный орган и профессионалы	Гибкое	Значительная
Греция	Законодательный орган	Значительное влияние налоговых законов	Ограниченная
Дания	Законодательный орган, организация гос. контролеров	Гибкое	Значительная
Италия	Законодательный орган	Консервативный характер и тесная связь с налоговым законодательством	Ограниченная
Корея	Законодательный орган	Доминирование налогового законодательства	Очень ограниченная
Нидерланды	Законодательный орган	Гибкое. Сильное влияние экономики	Значительная
Германия	Законодательный орган	Чрезмерный консерватизм при доминировании налогового законодательства	Незначительная
Португалия	Законодательный орган	Значительная подчиненность целям налогообложения	Заметная
США	Законодательный орган и профессионалы	Гибкое	Существенная, но подвергается критике
Филиппины	Законодательный орган и профессионалы, фондовая биржа	Гибкое	Основная
Франция	Законодательный орган	Доминирование консервативного подхода и налогового законодательства	Заметная
Япония	Законодательный орган	Высокий консерватизм при доминировании налогового законодательства	Действуют под контролем Министерства финансов

Отличия национальных систем учета имеются и на уровне учетной *терминологии* *даже* в странах, в которых преобладает один язык. Например, в США и Великобритании, Испании и странах Южной Америки.

К факторам *социальной среды*, влияющим на учетные системы относятся:
стадия экономического развития;
особенности предпринимательской деятельности;

степень вмешательства государства в экономические отношения;
 группы пользователей и составителей бухгалтерской отчетности;
 характер бухгалтерской профессии;
 наличие специфических приемов регулирования бухгалтерского учета;
 уровень инфляции;
 культурные отношения;
 законодательная и политическая системы;
 система образования;
 академическое и международное влияние;
 уровень иностранных инвестиций в стране.

Учетная система стран *включает свои методы ведения учета и оценки* материальных запасов, начисления износа, учета и отражения в отчетности операций, выраженных в иностранной валюте и т.п. Отдельные отличия в национальных учетных системах *имеют место практически по всем признакам.*

1.2 Характеристика отдельных моделей бухгалтерских учетных систем. Учетная система на национальном уровне характеризуется определенным комплексом показателей, *главными* из которых являются:

наличие и использование развитой системы национальных бухгалтерских стандартов;
 национальный план счетов;
 система организации бухгалтерского учета в масштабе предприятия;

методология определения *конечного финансового* результата. В странах Восточной Европы *единый* способ определения прибыли, *в странах - членах ЕС – три, во Франции – четыре*, в странах Африки - два-три и т.п.

Учетная система на национальном уровне характеризуется и степенью раскрытия финансовой информации

Финансовая отчетность готовится в интересах пользователей и, в зависимости от группы пользователей занимающей доминирующую позицию, определяется ее состав и объем. Отличительные особенности финансовой отчетности в зависимости от интересов пользователей показаны в таблице 2.

Таблица 2

Отличительные особенности ведения учета в разных странах

Общие принципы учета	Одна позиция	Другая позиция
Главная цель финансовых отчетов	Предоставить информацию акционерам (например, в США и Великобритании)	Защита кредиторов, защита от информации, конкурентоспособности (Германия, Япония), защита от вредящей компании

На систему бухгалтерского учета влияют и *источники финансирования*. При финансировании фирм через фондовые биржи - *качество* публикуемой бухгалтерской информации будет выше, чем при финансировании по частным соглашениям.

Бухгалтерский учет, как *политика и идеология*, не знает национальных границ. Учетные технологии *экспортируются и импортируются*, что доказывает сходство существующих систем учета в разных странах. Это позволяет провести *классификацию национальных систем* учета. Влияние учетных правил одной страны на учетные правила другой обусловлено политической или экономической зависимостью, географическим положением.

Строение системы бухгалтерского учета - это совокупность элементов метода учета, связанных между собой, объединенных в единое целое и предоставляющих информацию о состоянии и движении активов и пассивов предприятия, характере и результатах хозяйствования в едином денежном измерителе. Ее структура зависит от влияния внутренних и внешних факторов, *представляющих множество элементов системы* и их существенных свойств, изменения любого из которых может повлечь за собой изменения в состоянии системы. Любая система учета *влияет на внешнюю среду и на системы управления*. Это приводит к возникновению отличий одной национальной системы учета от другой.

В экономической и учебной литературе системы учета классифицируют по субъективно-географическим признакам, которые приведены в таблице 3.

Таблица 3

Субъективно-географическая классификация систем учета

Система	Страны, которые применяют систему учета	Характерные черты
Англо-американская	Австралия, Англия, Гонконг, Израиль, Ирландия, Канада, Кипр, Мексика, США, и другие страны со значительным британо-американским влиянием.	Характерны финансовые основы учета, т.е. сильная связь с акционерным капиталом и ценными бумагами разного уровня; ориентация учета на требование инвесторов и кредиторов; высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки.
Континентальная	Австрия, Бельгия, Греция, Египет, Италия, Франция, Германия, Япония и др.	Характерна высокая зависимость от банковской системы и государства: - тесные производственные взаимосвязи с банком; - ориентация учета и отчетности на интересы государственного управления налогообложением; - макроэкономическое

		планирование.
Южно-американская	Аргентина, Бразилия, Перу, Чили и другие страны с нестабильной экономикой.	Характерен высокий уровень инфляции. Жесткие требования государства к учету и контролю доходов фирм и населения. Унификация принципов учета.

Кроме того, мировая практика выделяет следующие **модели национальных учетных систем**:

- 1) Стран Восточной Европы - единая бухгалтерия, затратная база плана счетов, цель учетной системы - снижение себестоимости;
- 2) Стран Европейского Союза - две бухгалтерии (общая и аналитическая), прибыльная база плана счетов, цель учетной системы - увеличение прибыли;
- 3) Французская - две бухгалтерии, производственная база плана счетов, цель бухгалтерского учета - увеличение дохода;
- 4) Организации Объединенных Наций - две бухгалтерии, производственная база плана счетов, цель учетной системы - увеличение дохода.

Практика учета выделяет и исламскую систему учета, которая приобрела широкое распространение в странах Ближнего Востока. **Основная суть модели** – страны ее применяющие находится под значительным влиянием **религиозных** идей и имеет следующие особенности:

- запрещается получать дивиденды как прибыль;
- при оценке активов и обязательств компании преимущественно используются рыночные цены.

Существуют и другие критерии классификации систем бухгалтерского учета. Так польский экономист Дитер Кортум выделяет только три модели бухгалтерского учета, характеристика которых приведена в таблице 4.

Таблица 4

Классификация моделей систем бухгалтерского учета

Модель учета	Краткая характеристика
Англосаксонская	Англосаксонская модель характеризуется тем, что удовлетворяет требования акционеров. Поэтому финансовая отчетность построена так, чтобы эта группа пользователей могла получить как можно больше пользы при принятии экономических решений. Главный принцип, который доминирует в этой модели бухгалтерского учета - принцип достоверности, выступающий высшим по отношению к другим, что принципиально отличает англосаксонскую систему бухгалтерского учета от латинской
Германская	Германская модель учета характеризуется тем, что она ориентирована прежде всего на интересы кредиторов. Поэтому в таких странах

	<p>доминирует принцип осторожной оценки.</p> <p>Отчетность в германской модели <i>зависит в большей степени от налоговой системы</i>. Принцип достоверности здесь действует несколько иначе, в результате чего возникают большое количество разных факторов, уменьшающих налог на прибыль. В этой системе разрешается начислять амортизационные отчисления дигрессивным методом и делать внеплановые отчисления. На основе принципа осторожности создаются собственные резервы. Для оценки запасов страны, относящиеся к германской модели, используют преимущественно метод ЛИФО. Страны этой модели специализируются на создании скрытых резервов, которые называются "резервами, свободными от налогов."</p>
Латинская	<p>Латинская модель бухгалтерского учета используется во Франции, Италии, Испании и характеризуется так называемым центральным методом отражения данных в отчетности и в использовании принципов бухгалтерского учета. Абсолютное <i>первенство имеют правовые</i> нормы. В значительной степени из бухгалтерского учета исключено налоговое влияние. При составлении баланса в оценке его элементов большую роль играет использование единой национальной системы счетов.</p>

Исходя из трактовки учета и разнообразия моделей национальных систем учета, выделяют *четыре* основных варианта учета и отчетности: *макроэкономический* (в Швеции), *микроэкономический* (в Нидерландах), *независимый* (американская и британская), *однообразный* (французская и немецкая системы учета).

Классификация стран по системам учета непостоянна, а сферы их влияния не рассматриваются как стабильные и взаимосвязанные.

Разнообразие моделей систем бухгалтерского учета *порождает* актуальный вопрос - *проблему гармонизации учета*, что связано с активным развитием международных хозяйственных и финансовых связей, кредитованием и инвестированием деятельности.

Тема 2 Бухгалтерские счета и их классификация. Занятие 1. Трудоемкость 1 час.

По данной теме следует изучить и усвоить различные классификации счетов, принятые в разных странах и признаки лежащие в основе классификации.

2.1 Классификация счетов по различным признакам. Каждое предприятие использует набор бухгалтерских счетов, с помощью которого формируется *учетная и отчетная* информация о хозяйственной деятельности. Счета открывают на каждый вид актива, капитала и обязательств, доходов и расходов.

В системе бухгалтерского учета всех стран природа экономических хозяйственных операций имеет *два направления*: увеличение (+) или уменьшение (-). Поэтому счет разбивается на две информационные зоны, предназначенные для учета изменений увеличивающих, либо уменьшающих начальную величину показателя.

Большое количество объектов бухгалтерского наблюдения характеризуется разнообразием, что требует их *упорядочения и классификации* по определенным признакам. Техника записей по счетам во всех странах одинакова для соблюдения основного бухгалтерского уравнения и поддержки суммарного равенства активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Их взаимосвязь показана на рисунке 1.

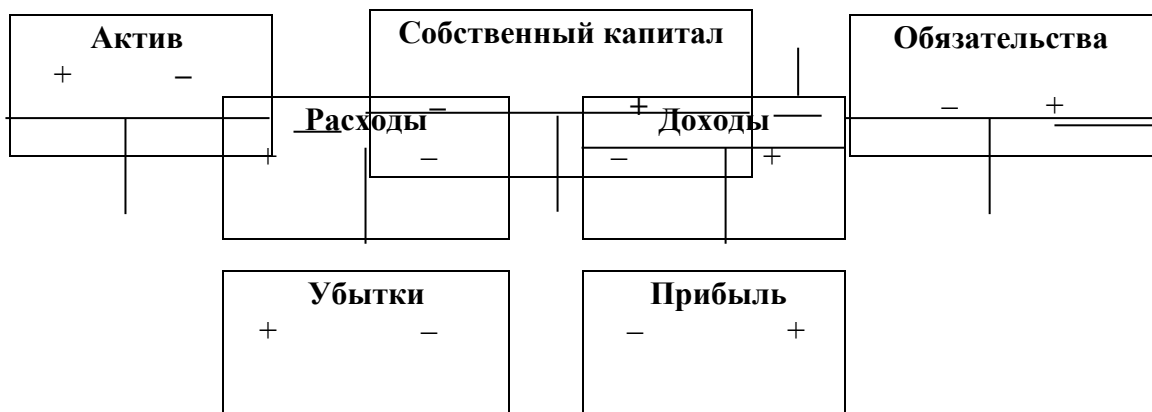
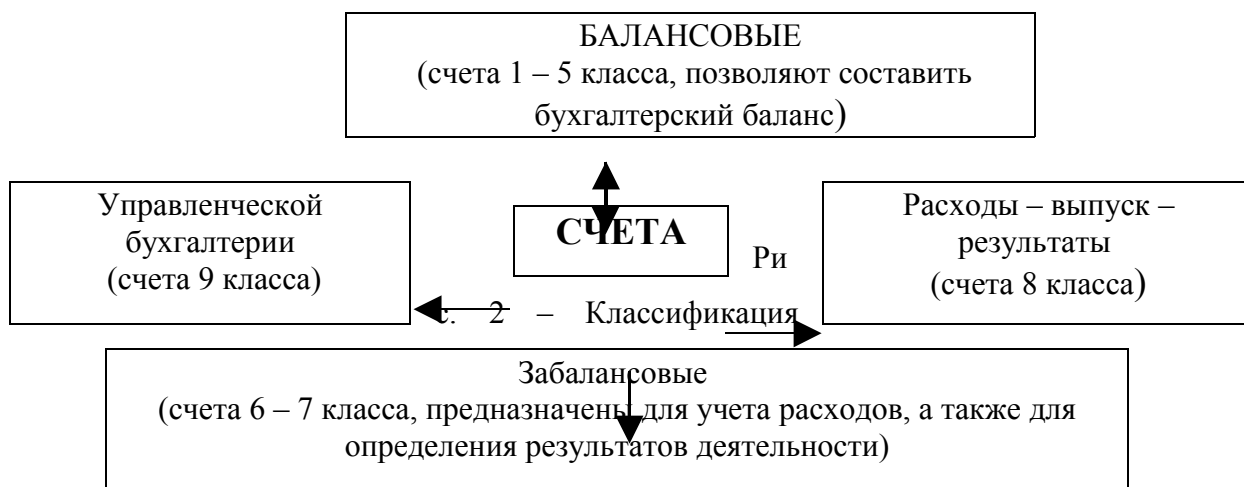


Рис. 1- Взаимосвязь записей на счетах бухгалтерского учета

Классификация счетов во Франции, следует из построения национального Плана счетов. Здесь выделяют *четыре категории счетов*. Их взаимосвязь приведена на рисунке 2.



счетов по группам во Франции

В США счета делятся на две группы – постоянные и временные.

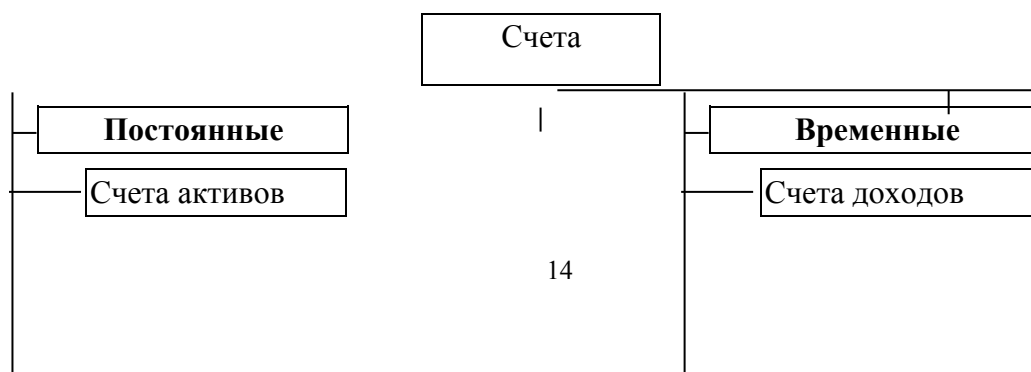




Рис. 3 – Классификация счетов на группы в США

В США *забалансовые счета* не используются. Все объекты бухгалтерского наблюдения учитываются на балансовых счетах основной деятельности предприятий.

В практике зарубежного учета наиболее распространенными подходами к классификации бухгалтерских счетов являются:

- 1) классификация счетов в разрезе элементов, составляющих основу бухгалтерского уравнения;
- 2) классификация счетов на группы реальных, номинальных, смешанных счетов;
- 3) классификация счетов на основе форм финансовой отчетности.

Классификация счетов *в разрезе элементов*, составляющих основу бухгалтерского уравнения, приведена в таблице 5

Таблица 5

Классификация счетов в разрезе элементов финансовой отчетности

Счета	Назначение счетов
Активов	Используются для учета видов имущества, принадлежащего предприятию и находящегося в его обороте
Обязательств	Отражают виды кредиторской задолженности и долговых обязательств организации перед другими предприятиями, банками, бюджетом и другими кредиторами
Капитала	Характеризуют размер участия владельцев в финансировании имущества организации. Количество и состав счетов в этой группе зависит от формы собственности
Доходов	Отражают сумму доходов, полученных от реализации продукции, имущества. Доходов полученных в виде дивидендов на инвестиции, процентов за отсрочку платежей и другие виды доходов
Расходов	Отражают расходы ресурсов, в результате которых стало возможным получение в отчетном периоде доходов.

Распространенным подходом к классификации бухгалтерских счетов является отнесение счетов *активов, обязательств и капитала* к группе «**реальных**» счетов, а счетов *доходов и расходов* – к «**номинальным**» счетам.

Термин «*реальный*» счет подчеркивает относительную **постоянность объектов учета**, для которых предназначены эти счета.

Термин «*номинальный*» характеризует *счета доходов и расходов*, составляющих основу отчета «о прибылях и убытках». Он подчеркивает **периодичность, текучесть и**

ограниченность счетов рамками определенного временного интервала, на протяжении которого имели место продажа продукции и соответствующее ей расходование ресурсов.

Отдельные счета содержат в себе элементы постоянства и временности. Такие счета относятся к группе *смешанных счетов*.

Группирующим признаком классификации бухгалтерских счетов является форма финансовой отчетности, в которой находят отражение объекты учета. По этому признаку вся совокупность бухгалтерских счетов делится на две группы, показанные на рисунке 4

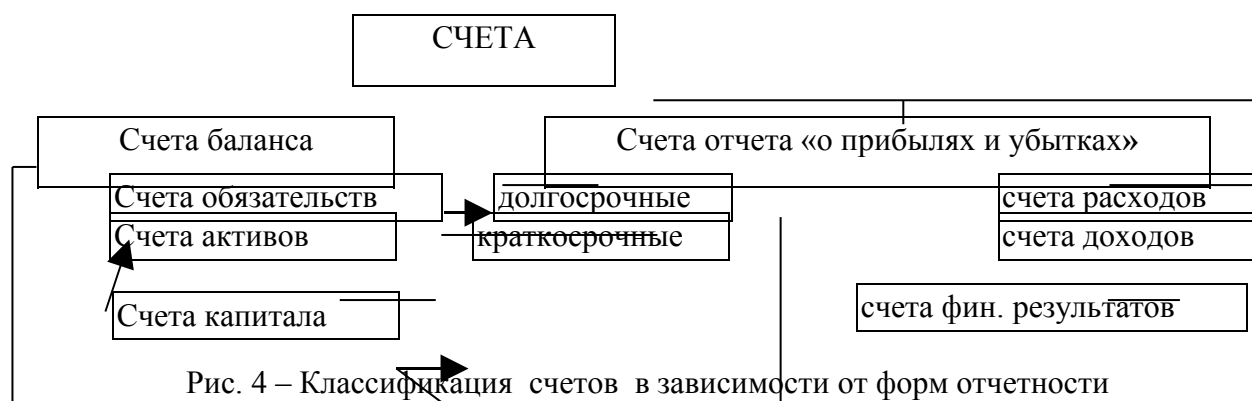


Рис. 4 – Классификация счетов в зависимости от форм отчетности

Эта ситуация характерна для стран, где используется единый план счетов.

2.2 Принципы построения плана счетов в странах. Национальный план счетов бухгалтерского учета является *основной частью учетной системы*, отвечает ее целям, задачам и тесно связан с *формами собственности, методами формирования цен, налоговой политикой государства, способами самофинансирования, определения конечных результатов* работы внутренних подразделений предприятия (центров ответственности, центров анализа, сегментов деятельности, цехов, бригад и т.п.).

В мировой практике известны три основных направления в построении планов счетов: матричный, линейный, иерархический.

При матричном - все счета делятся на классы и группы, в которых выделяются подклассы счетов и сами счета.

Линейное построение плана счетов - это последовательное изложение номенклатуры синтетических счетов, объединенных в группы, и не имеющих субсчетов.

В России принят иерархический подход к построению плана счетов, а особое внимание отводится использованию информационных возможностей субсчетов.

В странах англо-американской системы учета **отсутствует** единый план счетов. Администрация самостоятельно формирует приемлемый для них план (Канада, США, Великобритания, Эстония, Япония и т.п.). Это дает бухгалтерам **большую независимость** в выборе методологических решений, но **усложняет сопоставимость данных** и переход

специалистов с одной компании в другую. Принятые в компаниях планы счетов соответствуют требованиям бухгалтерских стандартов, принятых национальными и профессиональными международными организациями. В США - это совокупность всех счетов с соответствующими **идентификационными номерами**. Первая цифра номера - один из основных разделов финансового отчета. Счет, начинающийся с цифры 1, используется для учета активов, с цифры 2 - для учета пассивов. Например, счета активов могут иметь нумерацию от 100 до 199, счета пассивов - 200-299, счета собственного капитала и изъятий - 300-399, счета доходов - 400-499, счета расходов - 500-599. Как правило, счета располагаются в следующем порядке: *активы, пассивы, собственный капитал, изъятия собственника, доходы и расходы*.

Например, в Гвинее - Биссау, Молдове, Германии, Испании, Португалии, России, Украине, Франции существуют **единые общенациональные** планы счетов, которые должны применяться всеми организациями.

Построение плана счетов по балансовому принципу предусматривает деление счетов на четыре класса: *активные, пассивные, расходные и доходные*.

Выделение 4-х категорий счетов свойственно **планам счетов стран ЕС, ОАЕ**, латиноамериканских государств, Молдовы и т.п. Для этих стран характерно определение финансового результата работы четырьмя разными способами по 4-м категориям счетов: *балансовым, расходы - выпуск, управленческим, и счетам, объединяющим финансовую и управленческую бухгалтерию*.

В большинстве национальных планов счетов выделяют *основные счета и субсчета первого и второго порядка*, а кодирование счетов происходит **по десятичной системе**.

Выделяют три основных подхода к построению структуры плана счетов:

- а) **двухкруговой принцип**, предусматривающий выделение двух автономных систем счетов в соответствии с целями финансового и управленческого учета;
- б) **однокруговой** (интегрированный, монистический) принцип, где счета управленческого учета корреспондируют со счетами финансового учета в рамках единой системы счетов.

в) **мерный подход** реализован в планах счетов почти 80 стран, в том числе, в большинстве **стран членов ЕС**. Он означает, что в системе счетов *производственного учета ведется учет запасов, калькулируется себестоимость продукции и определяется финансовый результат основной деятельности*. В системе финансового учета отражаются

расчеты с дебиторами и кредиторами, определяется общий финансовый результат деятельности предприятия. В финансовом учете используется "Контрольный счет финансового учета", а в производственном - "Контрольный счет управленческого учета", предназначенные для зеркального отображения информации. При таком подходе сумма прибыли, рассчитанная в автономных учетных системах, может не совпадать. Это обусловлено тем, что в системе производственного учета формируется прибыль от **основной деятельности**, а в системе счетов **финансового** учета отражаются еще прибыли и убытки от **внеоперационных операций**. Расхождения могут быть и из-за различия в методах оценки запасов. В случае использования метода ЛИФО в производственном учете и одновременно метода ФИФО в финансовом учете, возникают расхождения в оценке прибыли, требующие дополнительного согласования.

Второй подход характерен только для больших промышленных фирм стран англо-американской системы учета, таких как Канада, США, Великобритания, Австралия и т.п. В США такая система учета получила название "**система производственного учета**", а в Великобритании - "**интегрированная система учета**".

Тема 3 Особенности построения плана счетов в разных странах. Занятие 2. Трудоемкость 2 часа.

Планы счетов любой страны имеют национальные особенности, состав и структуру. Национальные планы счетов формируются, основываясь на нормах права или видах законодательства. По данной теме следует изучить особенности и принципы построения планов счетов в разных странах.

Планы счетов стран-членов ЕС. Национальные планы счетов бухгалтерского учета стран ЕС определяют учет, **как функцию управления** и источник информации для принятия решений. Они базируются на **международных и национальных стандартах, юридических законах**. Для планов счетов бухгалтерского учета стран ЕС **характерны** следующие признаки:

- разработаны в соответствии с 4-ой Директивой ЕС, устанавливающей единые нормы и требования для стран Сообщества по каждой статье баланса и отчета о прибыли и убытках;

- служат основой для создания *европейской региональной системы бухгалтерского учета двенадцати государств*;

- учитывают требования Торгового кодекса, где определен перечень обязательных отчетных регистров;

- базируются на налоговых кодексах, регламентирующих нормы и методы проведения инвентаризации, создание резервов и определение прибыли, подлежащей налогообложению и т.п.;

- соответствуют законодательству, предусматривающему организацию учета и контроля в зависимости от формы собственности, вида предприятия и его размеров.

Национальные планы счетов стран ЕС используют принципы проведения ревизий и стандарты учета *Международной федерации бухгалтеров и Европейского сообщества экспертов по экономическому и финансовому учету*. Союзы дипломированных бухгалтеров, аудиторов и комиссаров по бухгалтерскому учету каждой страны ЕС принимают решение о степени обязательности *использования международных норм* (в полном объеме, аннулирование или замена отдельных статей).

Финансовая бухгалтерия включает 7-8 классов счетов, из них 5 - балансовые счета (счета капитала, основных средств, нематериальных и финансовых активов, запасов и незавершенного производства, расчетов и финансовые счета). Счета «расходы - выпуск» 2-3 класса - это счета расходов по элементам и по видам доходов.

В планах счетов установлена связь между классами счетов.

На счетах расходов и доходов учитывают расходы и доходы по их *экономической природе и сущности*. Счета группируются так, что есть возможность определить *производственный, финансовый и чрезвычайный (экстраординарный) результат*.

Для примера в таблице 6 приведена структура общего плана счетов Франции.

Таблица 6

Структура общего плана счетов Франции

Титул	Содержание разделов
-------	---------------------

1. Общая систематизация, терминология, перечень счетов	<p>Первый раздел раскрывает общие принципы, на которых базируется общий план счетов. Приводится система стандартов бухгалтерского учета, требования к организации его ведения и к компьютерной обработке учетных данных. План счетов организации составляется на основании ОПС. Основой для организации бухгалтерского учета являются вспомогательные регистры, регулярные процедуры, которые используются в журналах и записях для составления Главной книги, и обновляемая документация по бухгалтерским и контрольным процедурам. Бухгалтерские записи и документы ведут с использованием способов и процедур, обеспечивающих их соответствие требованиям бухгалтерского контроля. Для учетных систем на базе компьютерных программ характерны общие принципы организации бухгалтерского учета и контроля</p>
	<p>Во втором разделе содержатся определения и толкования более 180 терминов. Перечень охватывает не все термины финансового учета и не является исчерпывающим.</p>
	<p>В третьем разделе содержится классификация и План счетов</p>

Первый раздел содержит правила оценки учетных объектов и определение результатов операционной деятельности. Хотя ОПС признает несколько способов оценки элементов отчетности для целей финансового учета, базовым является метод исторической себестоимости. Прибыль и убыток определяются при постоянном и систематическом применении методов оценки активов и обязательств. Действительные или возможные убытки, возникшие в текущем или предыдущем финансовых периодах, отражаются в учете, включая и те, которые были обнаружены после даты составления баланса, но до даты предоставления отчетности. Информация об убытках, которые не могут количественно оцениваться, а также информация о постбалансовых событиях, делающая сомнительной возможность соблюдения принципа непрерывности деятельности по отношению к организации, представляется в пояснениях к отчетности

Во втором разделе изложен порядок применения счетов и правила составления отчетности. Дается подробное объяснение назначения и способов использования счетов. Пояснения даются последовательно по каждому из одnorазрядных, двухразрядных и трехразрядных подклассов. Комментарии ограничиваются теми счетами, по отношению к которым однозначно определено, что порядок их применения не может быть выбран организацией самостоятельно. Приводится обязательный состав годовой отчетности, правила ее составления и предоставления. Прилагаются форматы отчетов (по стандартной, сокращенной и расширенной формам), включая таблицы и схемы для составления пояснений

В третьем разделе приведены правила учета специфических операций. Рассмотрены вопросы включения активов и пассивов иностранного филиала или представительства в баланс головной компании, например, учета материалов, полученных в результате демонтажа оборудования, прибыли и убытков, от экстраординарных событий, отражения изменений в классификации оборотов по видам деятельности и т.д. Специфическими считаются операции, связанные с текущей деятельностью, а также исключительные операции (получение процентных доходов от участия в капитале компаний, по франчайзингу или концессиям и т.д.)

Четвертый раздел содержит методологию консолидации отчетности. Приведены правила консолидации по определению Гудвила при приобретении компании, оценки активов и пассивов, отражения отсроченных налогов и пересчета статей в иностранной валюте и т.д. Рассмотрена взаимосвязь между правилами и общими учетными принципами, а также требования к консолидированной отчетности

Управленческий	В первом разделе дано понятие управленческого учета, цены, продукции, расходов, а также целей управленческого учета. Изложено, каким образом отбираются расходы для анализа в зависимости от видов деятельности организации, показана связь между управленческим и финансовым учетом
	Во втором разделе изложены концептуальные основы и сфера применения экономического анализа, и приведена классификация центров затрат и ответственности по функциям
	Третий раздел содержит порядок использования девятого класса счетов, зарезервированного для управленческого учета
учет	В четвертом разделе изложены подходы к выделению видов деятельности, определению себестоимости и центров прибыли, учета запасов. Показаны, отличия в учете расходов для целей финансового и управленческого учета и приведен порядок корректировки расходов по отклонениям фактических показателей от нормативных
	Пятый раздел посвящен взаимосвязи между управленческим учетом и контролем, использованию учетной информации в процессе принятия решений. Приведены концептуальные подходы к выделению разных видов расходов, их учета на основании стандартных расходов и методы составления бюджета

Для Франции характерным является *высокий уровень стандартизации* бухгалтерского учета и детальная *методическая разработка нормативных документов* по бухгалтерскому учету.

Действующий в данное время во Франции национальный План счетов, разработан в соответствии с 4-й Директивой ЕС и согласован с системой Национальных стандартов учета.

В таблице 7 приведена сравнительная характеристика счетов четырех стран, входящих в Европейский Союз.

Таблица 7

Сравнение классов планов счетов разных стран

План счетов Бельгии 1973 года	План счетов Испании 1990 года	План счетов Франции 1959 года	План счетов Франции 1982 года
Класс 1 Счета собственных фондов и резервов	Класс 1 Основное финансирование	Класс 1 Постоянный капитал	Класс 1 Счета капиталов
Класс 2 Счета имущества	Класс 2 Недвижимость	Класс 2 Недвижимость	Класс 2 Счета материальных и нематериальных основных средств и финансовых вложений
Класс 3 Счета запасов и выполняемых заказов	Класс 3 Товароматериальные ценности	Класс 3 Товарные запасы	Класс 3 Счета запасов и незавершенного производства

Класс 4 Счета дебиторской и кредиторской задолженности	Класс 4 Кредиторы и дебиторы по товарным операциям	Класс 4 Поставщики и посредники	Класс 4 Счета расчетов
Класс 5 Счета вложения капитала и денежных средств	Класс 5 Финансовые счета	Класс 5 Финансовые счета	Класс 5 Финансовые счета
Класс 6 Счета расходов	Класс 6 Покупки и расходы	Класс 6 Расходы	Класс 6 Счета расходов по элементам
Класс 7 Счета доходов	Класс 7 Продажа и доходы	Класс 7 Доходы	Класс 7 Счета доходов по видам
Класс 8 – 9 Свободные (резервные) счета	-	Класс 8 Результаты	Класс 8 Специальные сбалансированные счета
Класс 0 Специальные (забалансовые) счета	-	Класс 9 Аналитический учет себестоимости	Класс 9 Счета аналитической эксплуатации
	-	Класс 0 Специальные счета	-

Планы счетов стран англо - американской учетной системы.

Характерным признаком стран англо-американской учетной системы является то, что у них **отсутствуют общепринятые национальные планы** счетов. Для этих стран характерны следующие особенности.

1) Наличие **двух самостоятельных** бухгалтерий: финансовой и управленческой. **Финансовая** бухгалтерия дает **общую** характеристику имущества предприятия и всей экономической деятельности хозяйствующего субъекта (включает аналитический учет расчетов с поставщиками, покупателями, прочими юридическими или физическими лицами, а также аналитический учет финансовых операций). По данным финансового учета определяют прибыль (убыток) и составляют отчетность. Управленческий учет удовлетворяет информационные потребности системы управления. В его основу положено широкое применение финансовой математики. Управленческая бухгалтерия является необязательной и применяется она только на больших предприятиях.

2) План счетов строится на основе **метода «расходы - выпуск»** с постоянной направленностью бухгалтерского учета на определение конечного результата. Финансовый учет сравнивает расходы с выпуском в разрезе **функциональных счетов** (производство, транспорт, снабжение, реализация, администрация и т.п.) и определяет **финансовый**

результат, а в случае однородности готовой продукции измерение расходов выпуска и результатов проводится в разрезе центров ответственности.

В *управленческом учете* измерение расходов, связанных с выпуском и определением финансовых результатов, производится в разрезе изделий, внутренних и внешних сегментов деятельности. Для управленческого учета характерно:

направленность учета на оперативное определение финансовых результатов;

значительная интеграция планирования и учета на уровне финансового и управленческого учета.

определение финансовых результатов на основе группировки расходов по элементам с четким выделением *добавленной стоимости*.

Многие предприятия стран *англо-американской* учетной системы учет *расходов* осуществляют *на функциональных счетах*.

Отсутствие единого плана счетов не означает их полное отсутствие. Все профессиональные планы счетов строятся *на определенных принципах*, на основании которых каждая компания самостоятельно формирует план счетов. Так, в США все счета разделены на шесть основных групп:

- 1) активы;
- 2) пассивы;
- 3) собственный капитал (капитал собственников компании);
- 4) прибыль;
- 5) расходы;
- 6) налоги.

Таким образом, счета с цифрой 1 в начале относятся к активам, с цифрой 2 - к пассивам и т.п. Соответственно следующие цифры счета, например, 1,2,3,4 будут означать:

		3	4
1	2	дебиторская	дебиторская
активы	дебиторская	задолженность по	задолженность по
	задолженность	торговым операциям	роялти, гонорарам,
			комиссионным

При составлении плана счетов применяются разные кодовые системы. Простейшая система имеет *двухзначное кодирование*. Крупные предприятия применяют *трехзначную систему кодирования*, где наряду с синтетическими счетами, используются и аналитические счета.

В Великобритании для некоторых счетов используют четырехзначное кодирование (1000 Основные средства, 2000 Оборотные активы и т.п.)

Тема 4 Учетный цикл. Занятие 3. Трудоемкость 1 час.

Хозяйственные операции или процессы, происходящие в ходе хозяйственной деятельности делятся на отдельные этапы или стадии. По данной теме нужно изучить и понять суть учетного процесса, учетной и бухгалтерской процедуры и задачи учета, выполняемые на каждом этапе.

Все хозяйственные процессы делятся на самостоятельные стадии, находящиеся в взаимодействии и направленные на получение **конечного результата – прибыли**. Жизнедеятельность предприятия можно представить в виде схемы кругооборота хозяйственных средств на каждой стадии хозяйственного процесса.

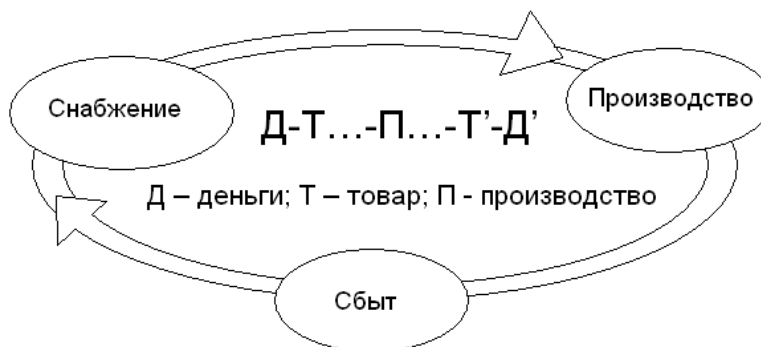


Рис. 5 – Кругооборот хозяйственных средств предприятия

Учетная система предназначена для *сбора и обработки финансовой информации* о предприятии, а также периодического предоставления отчетов. Сбор и обработка учетной информации носит название *цикла обработки*, т.к. процесс повторяется с новыми данными для каждого учетного периода.

Учетный цикл – определенная последовательность формирования *первичной, сводной и отчетной информации в рамках единой системы бухгалтерского учета*.

Иногда учетный цикл называют **учетной процедурой**. Процедура учета – это последовательность осуществления учетных задач путем классификации фактов хозяйственной жизни, их регистрации, группировки и анализа. *Учетная процедура – способ отображения хозяйственных операций в системе учета*. Учетный цикл состоит из ряда **бухгалтерских процедур**, представляющих последовательность действий и записей, которые выполняет бухгалтер.

Циклы, которые проходит учетная информация на предприятиях, представлены на рисунке 6.

Первичное наблюдение	1	<p>Произошедшие факты хозяйственной деятельности анализируются и делятся на отдельные хозяйственные операции с отражением в учете время ее осуществления и стоимостное измерение</p>
		<p>Оформляются первичные документы, подтверждающие совершение операции. Составляются или принимаются от других организаций первичные документы, отражающие все совершенные финансово-хозяйственные операции и их результат. Первичные документы проверяются по форме и содержанию и регистрируются</p>

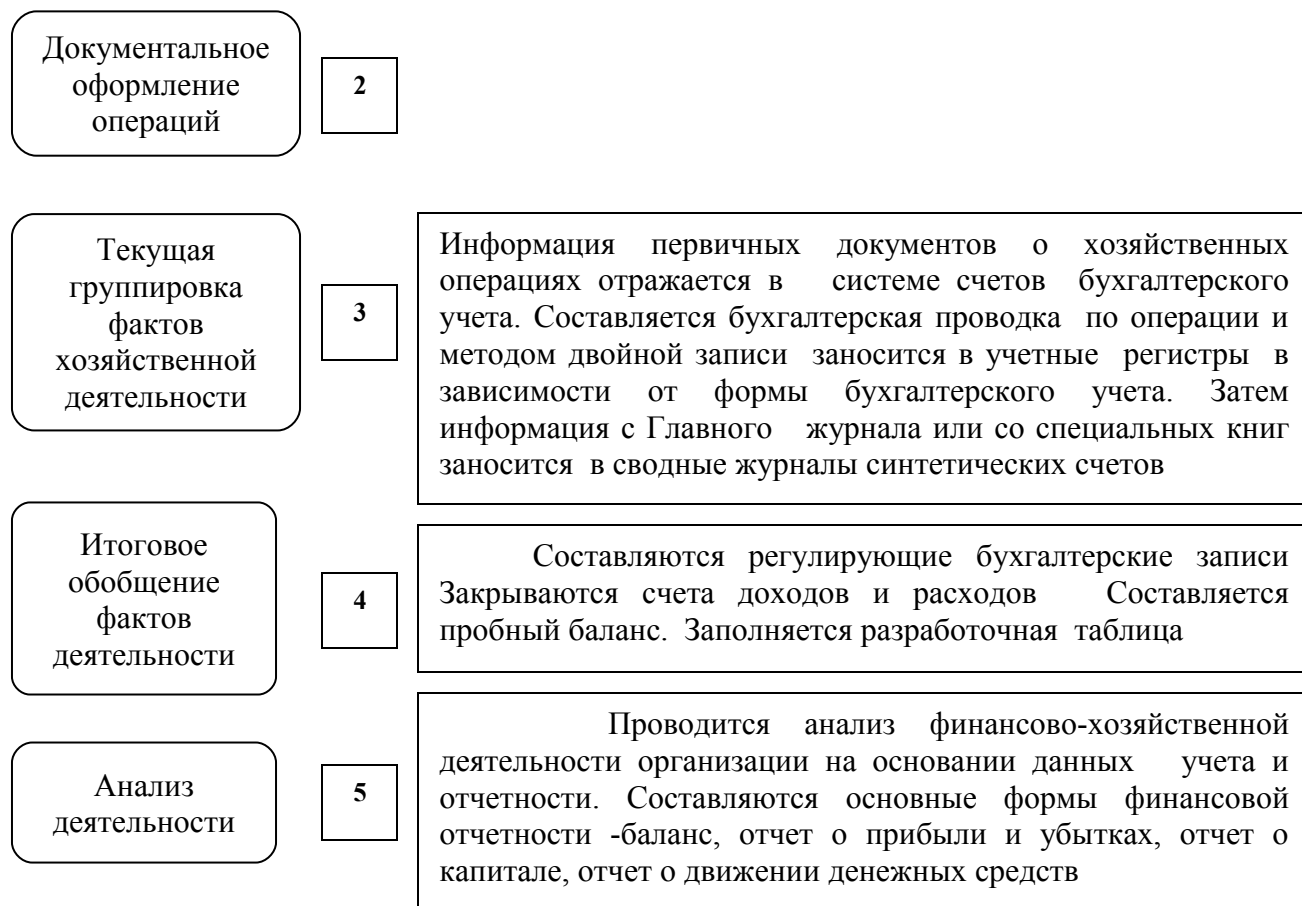


Рис. 6 – Циклы формирования учетной информации

Система обработки бухгалтерской информации предназначена для регистрации данных о хозяйственных операциях и их превращения в форму, разрешающую пользователям *принимать экономические решения согласно их интересам и компетенции*. Для правильного отражения операций на счетах, бухгалтер любой страны решает три проблемы, включающие моменты:

- 1) когда состоялась операция – проблема **идентификации по времени**;
- 2) какая стоимостная оценка операции – **проблема квантификации или оценки**;
- 3) на каких счетах записать операцию – **проблема классификации в системе счетов бухгалтерского учета**.

В зарубежной практике учета для каждого вида активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов открывается **свой счет**, поэтому существует пять групп счетов. Счета активов, капитала и обязательств – **постоянные**, а счета доходов и расходов – **временные**, закрываются в конце года.

Первичные документы являются основанием для записи в Главный журнал или в специальные регистрационные книги или журналы.

Следующий учетный этап - разнесение сумм по сводным журналам синтетических бухгалтерских счетов. В сводных журналах записываются суммы по дебету и кредиту счетов.

В практике зарубежного бухгалтерского учета используются трех- столбцовые и четырех - столбцовые сводные журналы. Типичное строение трех - столбцового журнала имеет следующий вид:

Счет 101 «Денежные средства в банке»

Дебет					Кредит				
Дата	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Источник информации	Сумма, дол.	Дата	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Источник информации	Сумма, дол.

Более распространенным является использование четырех - столбцовых сводных журналов:

Счет 101 «Денежные средства в банке»

Дата	Содержание операции	Корреспондирующий счет	Источник информации	Сумма по		Остаток	
				По дебету	По кредиту	Дебет	Кредит

Вся сгруппированная учетная информация в **Главном журнале** переносится в **Главную книгу**. Процесс перенесения данных с Журнала в Главную книгу в США называется «**постинг**» и состоит из следующих стадий:

- 1) в Главной книге открывается счет, задействованный по дебету в Журнале регистрации;
- 2) записывается дата операции и ссылка на страницу Журнала;
- 3) в дебет записывается сумма, отраженная по дебету в Журнале регистрации, и вычисляется конечное сальдо по счету;
- 4) в Журнале регистрации в колонке "**Ссылка**" записывается номер счета из Главной книги (перекрестная ссылка).

В зарубежных странах *счета дебиторов и счета кредиторов* ведутся отдельно. По каждому дебитору и кредитору *открываются вспомогательные книги*.

Информация об остатках по каждому синтетическому счету служит основой для составления разрабочной тетради-таблицы, в которой составляется **пробный подготовительный баланс**.

Взаимосвязь документов применяемых для формирования учетной информации представлена на рисунке.



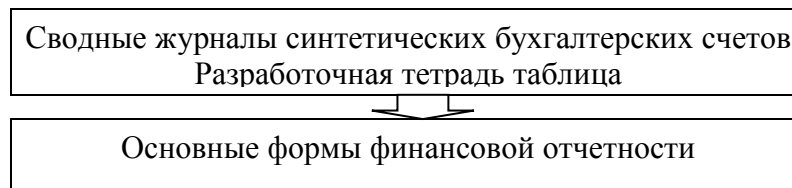


Рис. 7 – Последовательность отображения учетной информации

Основной целью процедуры закрытия счетов доходов и расходов является определение конечного *финансового* результата деятельности. например учетная система США имеет некоторые особенности в закрытии счетов доходов и расходов. Так процесс закрытия счетов осуществляется в три этапа.

Первый этап – закрываются счета доходов;

Второй этап – закрываются счета расходов;

Третий этап – закрываются счета по определению конечного финансового результата;

Четвертый этап – закрывается счет "Сводный учет доходов и расходов".

Некоторые фирмы в США ведут суммарный счет прибыли (временный клиринговый счет). Сумма остатков по счетам расходов и убытков переносится в *дебет суммарного счета прибыли*. Одновременно счета, отражающие доходы и прибыли, закрываются, а сумма их остатка переносится в *кредит суммарного счета прибыли*. В результате *баланс по кредиту данного счета равен чистой прибыли компании*. Если учетный период завершился с *чистым убытком*, то последний будет отображен по дебету суммарного *счета прибыли*. Закрывается счет путем *перенесения суммы чистой прибыли на счет нераспределенной прибыли*. Эта практика закрытия счетов применяется в РФ.

В системе ОПБУ США *пробный баланс является перечнем счетов* Главной книги с указанием *дебетовых и кредитовых остатков*. Затем составляется *трансформационная ведомость*. Цель – *полное закрытие результативных счетов и частичное закрытие финансово-распределительных регулирующих счетов*. Закрытие *собираательно-распределительных* счетов осуществляется *только в конце года* в трансформационных ведомостях.

Составление регулирующих бухгалтерских проводок вызвано существованием *ряда операций, влияющих на учетную информацию и на стоимость объектов учета* в течение не одного, а нескольких периодов. Поэтому на конец каждого периода необходимо объективно оценивать и отражать стоимость данных объектов учета.

Регулирующие проводки предназначены для отнесения к данному отчетному периоду полученных (или неполученных) предприятием доходов, или списания расходов соответствующих полученным доходам и, следовательно, относящихся к данному отчетному периоду.

Характеристика типичных корректирующих бухгалтерских проводок приведена на рисунке.

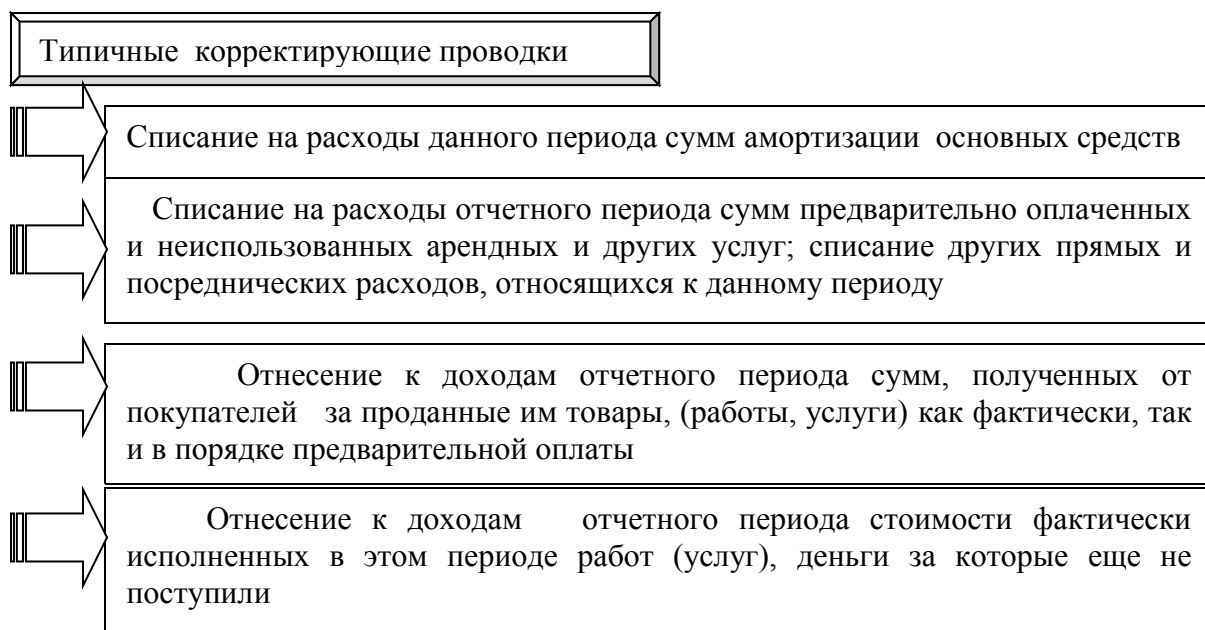
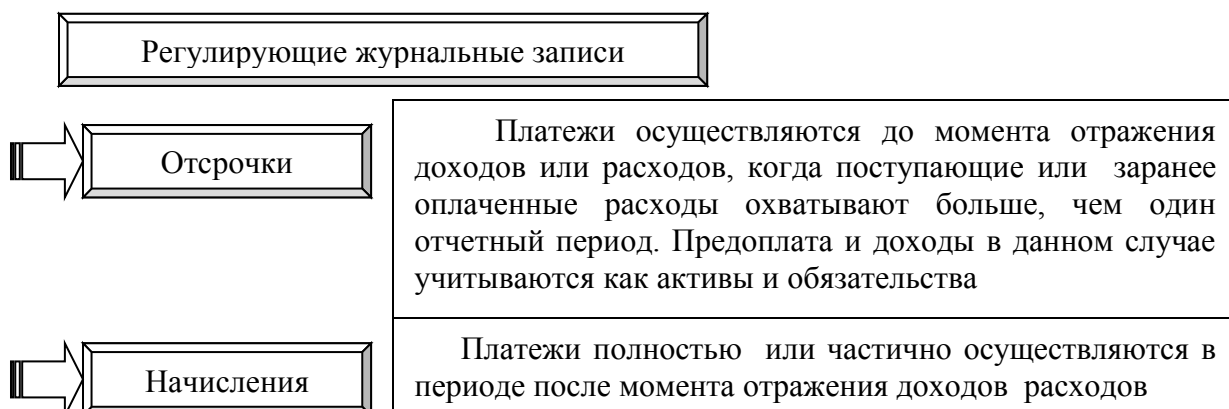


Рис. 8 - Типичные примеры регулирующих проводок

Регулирующие записи *всегда содержат один счет, связанный с балансом, и один счет доходов или расходов, связанный с отчетом о прибыли и убытках.*

В учете в системе ОПБУ США нет метода "*красного сторно*", позволяющего уменьшать ошибочные обороты при помощи сторнирующих проводок. В США отсутствует и журнально-ордерная форма учета. Для учетной системы США характерны регулирующие записи, показанные на рисунке 9.



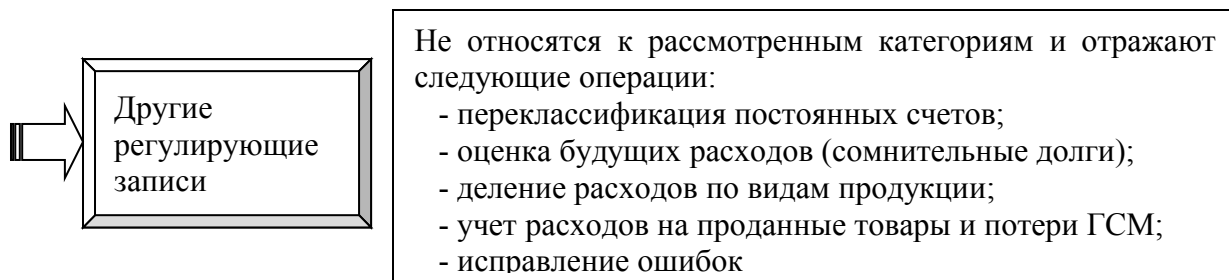
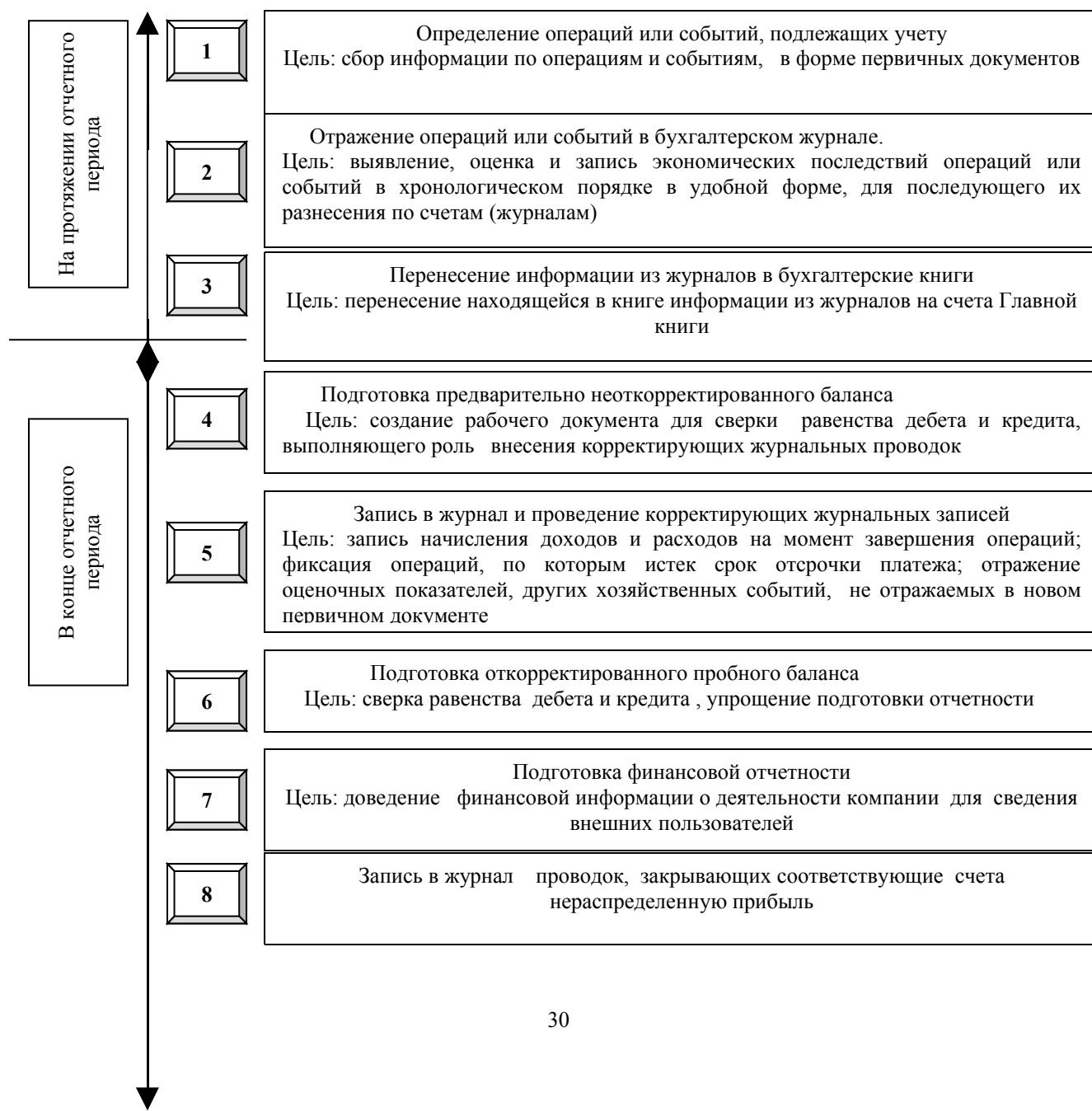


Рис. 9 – Классификация регулирующих записей в практике США

Цикл бухгалтерского учета в американских компаниях представляет собой алгоритм получения отчетности на основе первичных данных, состоящих из *нескольких последовательных этапов*. Цикл учетных операций состоит из 10 этапов, которые могут быть соединены, как показано на рисунке 10.



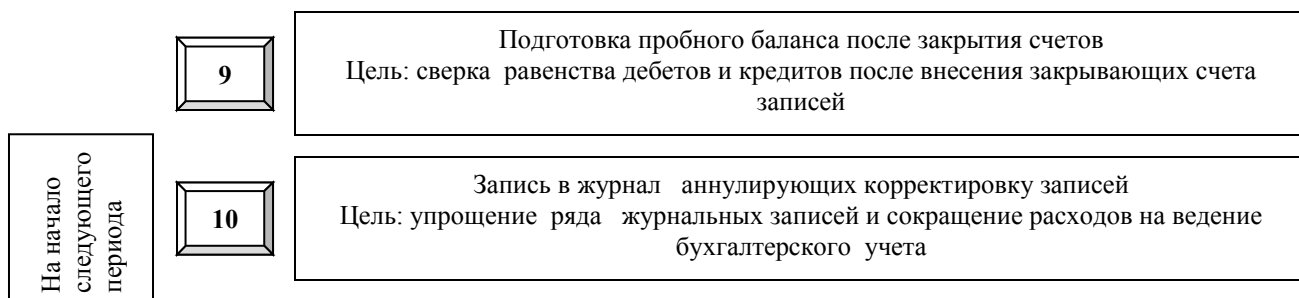


Рис.10 – Алгоритм учетной процедуры в США

Тема 5 Состав и классификация необоротных активов. Занятие 3. Трудоемкость 1 час

По данной теме необходимо получить понимание экономической сущности необоротных активов, именуемых в российской практике «внеоборотными активами». Необходимо усвоить их классификацию, принципы оценки необоротных активов при принятии к учету, принципы оценки при отражении их в финансовой отчетности в разных странах.

В зарубежной учетной практике понятие «необоротные активы» обозначается разными терминами: *долгосрочные или постоянные активы*; собственность, сооружения и оборудование; материальные постоянные активы и т. п. В таблице 9 приведен состав необоротных активов в различных странах.

Таблица 9

Состав необоротных активов в различных странах

Страна	Состав необоротных активов
Швейцария	Объединены в одну группу – основные средства
Россия	Необоротные активы включают нематериальные активы, основные средства и доходные вложения в материальные ценности.
Эстония	Основное имущество (долгосрочные финансовые инвестиции, материальное основное и нематериальное имущество).
Германия	Основной капитал и финансовые активы.
Египет	Основной (основные средства), моральный (нематериальные активы) и ресурсный капитал (природные богатства).
США	Отдельным разделом в активе баланса отражаются долгосрочные активы, к которым относятся основные средства, нематериальные активы, инвестиции, фонды и прочие активы.
Великобритания и Австралия	Все необоротные активы представлены в разделе основного капитала, состоящего из нематериальных, материальных активов и инвестиций.

В Германии основным критерием для отнесения объекта имущества к основным или оборотным средствам является *его целевое назначение*, состоящее из вида имущественного объекта. Объекты, которые не будут использованы в процессе производства или будут проданы, нельзя относить к основным средствам. *Земельные* участки, наоборот, *следует*

включать в состав основных средств. Если участок земли приобретен с целью последующей *перепродажи*, то его принимают к учету в составе *оборотных* активов. *Решающий фактор* - целевое назначение объекта на отчетную дату, а не на момент приобретения. Так, владение ценными бумагами на срок более одного года служит основанием для их отнесения к не амортизируемым объектам основных средств. В балансе немецких компаний в составе основных средств, в статье незавершенных капитальных вложений показываются и *авансы выданные* – предварительные платежи по основным средствам.

В Чехии структура баланса в части необоротных активов имеет вид, показанный на рисунке 11.



Рис. 11 - Структура необоротных активов Чехии

Состав оборотных и необоротных активов в Польше имеет некоторые отличия. Их состав показан на рисунке 12.

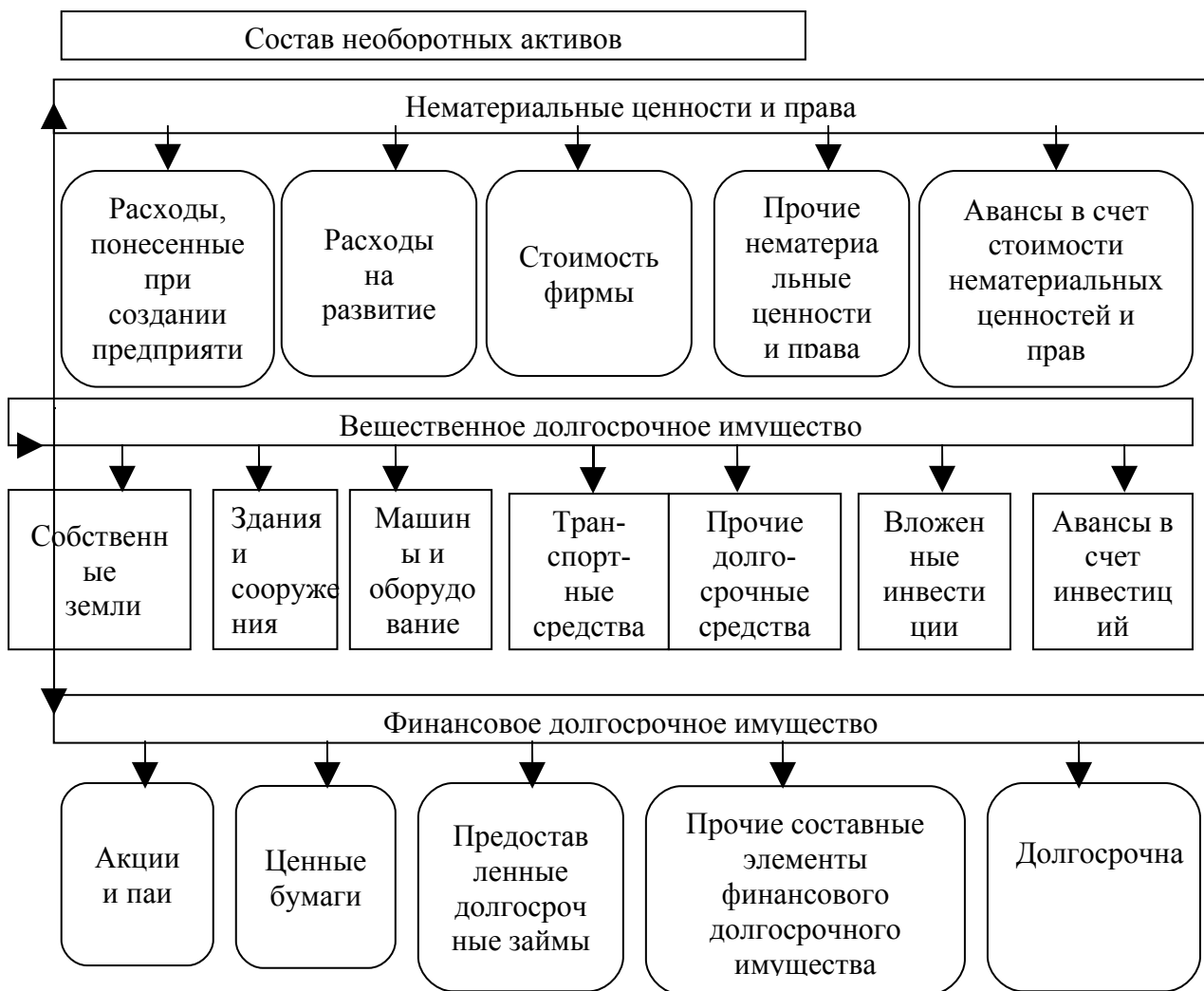


Рис. 12 -Состав необоротных активов в Польше

В Польском законодательстве нет четкого определения необоротных активов. Соответственно, для определения принадлежности объекта к необоротным активам, необходимо *доказать, что он не относится к оборотным*. Необоротные активы представлены в виде материальных и нематериальных активов.

К нематериальным активам *относятся приобретенные и используемые с целью получения прибыли права предприятия на собственность*.

В большинстве стран необоротные активы можно разделить на следующие общие группы:

- материальные долгосрочные активы;
- нематериальные долгосрочные активы;
- долгосрочные финансовые инвестиции.

Тема 6 Понятие, классификация и оценка инвестиций. Занятие 4. Трудоемкость 2 часа.

Тема требует изучения и усвоения понятия экономической категории «инвестиции». По окончании процесса изучения нужно знать экономическое содержание учетной категории,

ее классификацию по различным признакам, принципы оценки, признания в учете и отражения в финансовой отчетности в разных странах.

6.1 Понятие инвестиций. Отдельные предприятия осуществляют инвестиции с целью сохранения и *приумножения временно свободных денежных средств*, прочие - используют инвестиции в качестве *средств сохранения резервного капитала*. Для некоторых предприятий инвестиционная деятельность является значительным элементом *финансовых операций*, а оценка деятельности зависит от отражения в учете результатов инвестиционной деятельности.

В соответствии с п. 4 МСФО 25 "Учет инвестиций" инвестиции признаются активом, которым владеет предприятие с целью получения прибыли (проценты, роялти, дивиденды и арендная плата), и увеличения *стоимости основного капитала* или другой прибыли.

Для целей учета инвестиции делятся на две группы:

- 1) краткосрочные (текущие) инвестиции;
- 2) долгосрочные инвестиции.

Краткосрочные инвестиции - это инвестиции в рыночные ценные бумаги, сроком менее одного года (или одного операционного цикла). Они должны соответствовать двум условиям:

- в любой момент ценные бумаги могут быть *легко реализованы на рынке*;
- в случае необходимости погашения краткосрочных обязательств ценные бумаги будут превращены в денежные средства в течение одного года.

В разных странах в состав краткосрочных инвестиций включаются разные виды ценных бумаг. МСФО их не специфицируют, давая общее определение их легкой реализации и продажи в течение одного года.

В США, например, до 1994 г. такие инвестиции классифицировались на:

- 1) коммерческие бумаги крупных компаний сроком от 30 до 270 дней;
- 2) казначейские векселя – краткосрочные обязательства правительства сроком 91 и 182 дня или 9 месяцев;
- 3) акцептованные банком векселя для двух контрагентов, по которым банк выступает гарантом;
- 4) ценные бумаги федеральных управлений правительства, по которым они и выступают гарантом;
- 5) депозитные сертификаты - вклады в банк под определенные проценты;
- 6) евродоллары – долларовые депозиты США в иностранных банках с суммой вклада от 100 тыс. долларов по нерегулируемым правительством ставкам.
- 6) рыночные долговые обязательства – облигации правительства и корпораций;

7) рыночные ценные бумаги – простые и привилегированные акции компаний и корпораций.

С 1994 года США стандартом финансового учета № 115 ввели в действие *специфическую классификацию*, содержащую распределение инвестиций на *краткосрочные и долгосрочные*. В основе ее лежит признак оценки, базирующийся на методике ***оценки по текущей рыночной стоимости***.

Большинство инвестиций выступает в форме финансовых прав, но некоторые являются материальными активами, например, инвестиции в землю или здания, золото, бриллианты или прочие легко реализуемые товары.

Некоторые страны не отделяют краткосрочные активы от долгосрочных активов, а *форма баланса не предусматривает такого деления*.

В отличие от краткосрочных долгосрочные инвестиции - это размещение средств на срок более одного года с целью получения прибыли или приобретения влияния на компанию.

Методы оценки долгосрочных инвестиций в разных странах неодинаковы. Многие их оценивают в соответствии с рекомендациями МСФО по:

- себестоимости (включает все расходы на приобретение);
- переоцененной стоимости;
- правилу наименьшей оценки на базе портфеля инвестиций для акций.

В соответствии с 4-ой Директивой ЕС, долгосрочные инвестиции оцениваются ***по себестоимости с начислением износа*** или по ***переоцененной*** стоимости.

В США при инвестициях в акции они принимаются к учету по ***себестоимости***, которая включает цену приобретения, комиссионные брокерам и прочие сборы. В отчетности весь портфель инвестиций в ценные бумаги, оценивается ***по правилу наименьшей оценки***.

Долгосрочные инвестиции ***списываются с*** баланса по реализационной стоимости, которая часто совпадает с рыночной, если они обращаются на свободном рынке. В соответствии с МСФО 25 при выбытии инвестиций разница между балансовой стоимостью и выручкой от продажи, отражается ***в составе финансовых результатов***.

В России применяются одинаковые методы учета для долго- и краткосрочных инвестиций. Потенциальные ***убытки*** от обесценивания долгосрочных финансовых вложений ***отражаются в том отчетном периоде***, в котором они выявлены. Прибыль от владения акциями выражается в виде дивидендов.

В балансах большинства стран краткосрочные инвестиции показываются ***в составе текущих активов, а долгосрочные в разделе необоротных активов***.

В соответствии с 4-ой Директивой ЕС в составе необоротных активов должна раскрываться следующая информация *о долгосрочных инвестициях*:

- 1) доля в ассоциированных предприятиях (связанных сторонах);
- 2) ссуды ассоциированным предприятиям;
- 3) доля участия в капитале;
- 4) займы предприятиям, с которыми данная компания связана долей участия;
- 5) инвестиции, находящиеся в собственности в качестве основного капитала;

В балансах предприятий Германии, Франции для отображения в учете финансовых инвестиций предназначен специальный раздел.

Тема 7 Оценка и учет движения основных средств. Принципы оценки стоимости в учете и отражения в отчетности. Занятие 5. Трудоемкость 2 часа.

Тема раскрывает понятие основных средств. После изучения материала по данной теме необходимо знать экономическую сущность учетной категории, принципы оценки основных средств при принятии их к учету и при отражении в финансовой отчетности в разных странах.

Оценка основных средств на основании *исторических расходов* или *рыночной стоимости* является *важной проблемой* бухгалтерского учета. Приверженцы применения *исторических* расходов (США, Германия) доказывают, что главной целью финансовых отчетов не является установление стоимости предприятия, а поэтому стоимость этих активов не является важной информацией, так как они не предназначены для продажи. Приверженцы *рыночной оценки* (Великобритания, Франция) утверждают, что пользователи отчетов должны знать стоимость имущества для оценки управления. Рыночная оценка не является совершенной, и, тем не менее, она *лучше показывает реальную стоимость* средств предприятия, чем цену, уплаченную через несколько лет, в особенности, если возникают большие курсовые разницы от изменения курса валют и оказывает влияние инфляция.

В соответствии с Концептуальной основой МСФО, любой актив для отражения в учете, должен отвечать критериям:

- 1) в будущем приносить выгоду предприятию;
- 2) его стоимость можно достоверно определить.

Критерии отнесения активов к основным средствам почти во всех странах аналогичны. В отдельных странах выделяют и *стоимостной критерий*.

Основные средства отражаются в учете по *первоначальной стоимости*. В соответствии с МСФО, в первоначальную стоимость основных средств включается: цена приобретения (минус полученные скидки); таможенные сборы, невозмещаемые налоги,

расходы, прямо относящиеся к приведению основных средств в рабочее состояние. В других странах основные средства оцениваются по критериям, приведенным в таблице 10.

Таблица 10

Методы оценки основных средств в разных странах

Страна	Общие моменты учета основных средств
1	2
Германия	Отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения или создания за вычетом накопленного износа
Испания	Учитываются по первоначальной стоимости и отражаются по цене приобретения, по расходам на производство или по рыночной стоимости, в зависимости от того, какая из этих оценок ниже. Стоимость безвозмездно полученных активов определяют как стоимость, которую бы заплатило за них третье лицо, учитывая их состояние
Польша	Учитываются по цене приобретения или по фактическим расходам на приобретение и приведение в готовность для эксплуатации. Не используется понятие возможной цены реализации.
Франция	Принимаются на учет: по цене приобретения за денежные средства с учетом дополнительных расходов на доставку и установку; по производственной себестоимости для объектов, изготовленных собственными силами; по рыночной стоимости для объектов, приобретенных при особых обстоятельствах.
Эстония	Принимаются на учет по стоимости приобретения, состоящей из расходов на приобретение, платежей, которые не возмещаются, и прочих прямых расходов, связанных с подготовкой имущества к использованию

Формирование первоначальной стоимости основных средств в разных странах существенно не отличается. Некоторые страны включают в стоимость основных средств *сумму процентов по кредитам*, связанным с приобретением последних. Во Франции расходы на уплату процентов по кредитам, используемым в ходе сооружения объектов основных средств, могут быть *капитализованы*. Такие расходы одновременно исключаются *из базы налогообложения* независимо от их капитализации. В Португалии необоротные активы учитываются *по стоимости*, в которую могут быть включены финансовые расходы на приобретение и обслуживание основных средств.

В Швеции расходы на выплату действующих *процентов по заемным* средствам включаются в часть стоимости основных средств при их полном освоении.

В Германии проценты за кредит разрешается включать в расходы на изготовление основных средств только в тех случаях, когда существует *тесная связь* между этими средствами и ссудным капиталом.

Отражение в активе баланса объектов с *длительным сроком* производства и *большой долей ссудного капитала*, в стоимость изготовления которых были включены проценты за кредиты, представляет собой так называемую *квазивспомогательную* статью. Компоненты стоимости изготовления основных средств с длительным сроком изготовления в Германии показаны в таблице 11.

Таблица 11

Стоимость изготовления объектов с длительным сроком производства в соответствии с торговым и налоговым правом Германии.

Торговый кодекс Германии (§ 255)	Компоненты стоимости изготовления	Директива 33 в части подоходного налога
Обязательность включения	Прямые расходы на материалы. Прямые расходы на изготовление. Прямые особые расходы на изготовление	Обязательность включения
Право выбора при отнесении	Накладные расходы на материалы. Накладные расходы на изготовление. Амортизационные отчисления	
	Расходы на общее управление. Расходы на добровольные социальные услуги. Расходы на дополнительное пенсионное обеспечение Проценты на заемный капитал	Право выбора при отнесении
Запрет на включение	Расходы на сбыт	Запрет на включение

Особое значение в учете основных средств, придается такому объекту как *земля*. В Великобритании и Ирландии она учитывается по *справедливой (рыночной) стоимости* с процедурой независимой профессиональной оценки каждые пять лет. В пояснениях раскрываются *имена оценщиков и их квалификация*. Во Франции переоценка земли *связана с налогообложением*. В Германии применяются *индексы переоценки земли*. В Нидерландах компании имеют право выбора, а в Турции *переоценка земли вообще запрещена*.

В соответствии с МСФО дальнейшие расходы на основные средства признаются как актив, если они увеличивают возможность получения экономической выгоды. К улучшениям, ведущим *увеличение* будущих *экономических выгод*, относят:

=> *модификацию* объекта с целью продления срока его полезной эксплуатации, включая увеличение производственной мощности;

=> *обновление* частей оборудования для достижения значительного улучшения качества изготовленной продукции;

⇒ **внедрение** новых производственных процессов, дающих возможность значительно снизить операционные расходы.

В США такие расходы признаются и капитализируются, если выполняется одно из трех условий:

- 1) *увеличивается* срок полезного использования основных средств;
- 2) *увеличивается* мощность и количество единиц продукции, выпускаемых основным средством;
- 3) *улучшается качество* продукции, изготавливаемой данным основным средством.

В Португалии, если необоротный актив имеет ограниченный срок использования и если на протяжении этого срока его рыночная цена остается ниже балансовой, разницу списывают **на счет прибыли и убытков**. Если рыночная ситуация изменится, такая операция может быть осуществлена и в противоположном направлении. В испанских компаниях по основным средствам курсовые разницы вообще не возникают, и потому их стоимость не корректируется, за исключением долгосрочного финансирования приобретения основных средств.

Оценке и учету приобретения отдельных видов основных средств присущи свои особенности, приведенные в таблице 12.

Таблица 12

Особенности оценки отдельных видов основных средств

Объекты учета	Особенности оценки
1	2
Земля	Все расходы, связанные с приобретением земли и приведением ее в состояние, пригодное для использования, составляют ее начальную стоимость и относятся в дебет счета "Земля". В начальную стоимость могут быть включены: покупная стоимость; комиссионные, уплаченные агентам по торговле недвижимостью; налоги при покупке; расходы на осушение, очистку, улучшение земли, которая имеет неограниченный срок использования; расходы на износ строений, которые находятся на земле и препятствуют началу ее полезного использования; расходы на тротуары, парковки, заборы, относятся на счет "Улучшение земли" и амортизируются на протяжении срока полезного использования таких активов. Справедливой стоимостью земли и сооружений, как правило, является их рыночная стоимость. Эта стоимость определяется специалистами по экспертной оценке
Сооружения	При покупке уже существующей постройки ее первоначальная стоимость для покупателя состоит из цены приобретения и всех расходов на ремонт и т.п., необходимых для приведения постройки в рабочее состояние. При самостоятельном сооружении постройки ее первоначальная стоимость включает: прямые расходы на оплату труда и материалы, использованные на постройку; часть накладных расходов относящихся на строящийся объект; профессиональные гонорары архитекторам и прочим специалистам; расходы на страхование на протяжении срока

	постройки; проценты по сметам на строительство, полученным для строительства; суммы, которые выплачиваются юристам; стоимость лицензий на строительство.
Оборудование	Первоначальная стоимость оборудования состоит из покупной цены и всех расходов на приведение оборудования в рабочее состояние: расходы на доставку, включая страхование, акцизы и прочие оплаченные налоги и пошлины; расходы на установку и монтаж; расходы на проведение контрольных испытаний перед началом работы оборудования и т.д. К оборудованию относят транспортные средства, станки, офисное оборудование, мебель и прочие аналогичные активы. Справедливой стоимостью объектов машин и оборудования является, как правило, их рыночная стоимость, определенная с помощью экспертной оценки. При отсутствии достоверной рыночной стоимости из-за узкоспециализированного характера машин и оборудования, а также потому, что такие объекты редко продаются. Такие машины и оборудование оцениваются по их амортизационной восстановительной себестоимости
Оценка при покупке группы активов	При приобретении группы основных средств с оплатой общей суммы возникает проблема распределения понесенных расходов между отдельными объектами. Решение этой учетной проблемы состоит в распределении. Суммы расходов между отдельными активами распределяются пропорционально их рыночным ценам.
Оценка при приобретении основных средств путем выпуска ценных бумаг	В случае приобретения основных средств с оплатой акциями, их первоначальная стоимость определяется рыночной ценой выпущенных акций. Если рыночную стоимость таких акций тяжело определить, то в качестве базы оценки, по которой отражаются основные средства в учете, берется их рыночная стоимость. При использовании рыночной цены акций в качестве базы оценки основных средств большое внимание уделяется влиянию выпуска акций на рыночную цену имеющихся в обращении акций. Если такое влияние значительно, то в качестве базы оценки берется независимая оценка основных средств
Оценка при приобретении основных средств, по договору мены	Для учета таких основных средств используется общий принцип оценки: - первоначальная стоимость приобретаемого актива (основных средств) равна рыночной стоимости отдаваемого или получаемого в обмен актива, в зависимости от того, какая оценка более очевидна
Бесплатная передача основных средств	По американским стандартам бесплатно полученные средства отражаются как доходы того периода, в котором они были получены, по рыночной стоимости получаемого актива

В Бельгии предприятия **могут переоценивать** материальные основные средства и финансовые активы, если **их рыночная стоимость** с учетом полезности для предприятия **постоянно превышает учетную стоимость**. **Прибыль** от переоценки материальных основных средств с ограниченным сроком эксплуатации **амортизируется и отражается в составе капитала и резервов** до тех пор, пока соответствующие активы не будут реализованы.

Во многих странах имеются различия в учете результатов от выбытия основных средств.

В большинстве стран используется следующий подход к отражению в учете выбытия основных средств: *списывается первоначальная стоимость и накопленный износ выбывающих основных средств, с учетом любых доходов и расходов от выбытия.* Операции оформляются сложной проводкой, по дебету или кредиту соответствующих счетов - убытка или прибыли от выбытия. Такие прибыли или убытки **классифицируются** в отчете о прибыли и убытках **как случайные выигрыши или проигрыши**, за исключением возникающих в результате ликвидации основных средств, вследствие чрезвычайных событий. Обязательно осуществляется доначисление **износа** на объект основных средств, **которые выбыли на протяжении года.**

В США, если ожидается, что предприятие понесет значительные расходы в результате ликвидации основного средства, *они списываются на протяжении всего срока полезного использования основного средства.*

В Германии, если ожидается значительное снижение стоимости актива до окончания нормативного срока эксплуатации, начисляется **сверхнормативная амортизация**. Если ранее существовавшие причины для сверхнормативного начисления исчезают, **восстановление списанных сумм** будет проведено, если это не приведет к увеличению налоговых **обязательств**. Организации, не имеющие статуса юридических лиц, имеют больше свободы действий: списание осуществляется, исходя из так называемого "**обоснованного коммерческого суждения**", и не восстанавливается ни при каких обстоятельствах.

Во Франции выручка от реализации основных средств относится на доходы от **экстраординарной деятельности**.

7.1 Особенности отражения в учете арендных операций. В мировой практике существуют две общепринятые категории **аренды**, финансовая и операционная, - но, в каждой стране они имеют свои особенности.

Аренда – соглашение, с помощью которого арендодатель - собственник имущества передает арендатору *право использовать его на протяжении* определенного срока за *согласованную между сторонами арендную плату.*

В разных странах аренда трактуется неодинаково. Например, в США актив, взятый в финансовую аренду, признается основным средством предприятия, а его стоимость амортизируется. Во Франции это запрещено, а в Германии национальные стандарты вообще не освещают эту тему. В Польше Закон "О бухгалтерском учете" раскрывает вопрос

относительно аренды непосредственно при определении основных средств. Основные отличия учета арендных операций в зарубежных странах приведены в таблице 13.

Таблица 13

Отличия арендных операций в разных странах

Страна	Аренда
Бельгия	Арендные договора отражаются в бухгалтерских документах арендатора как материальный актив. Арендодатель трактует финансовую аренду как продажу, при этом неоплаченные арендные платежи, дисконтированные в текущую стоимость, учитываются как финансовый актив
Великобритания, Ирландия	Финансовая аренда должна учитываться арендатором как актив и пассив для выплаты арендных платежей в будущем. На практике аренда отражается как финансовая, если в начале арендного договора стоимость минимально установленных арендных выплат, вместе с первым взносом арендатора, покрывает почти всю (90%) стоимость арендуемого актива. Большинство британских компаний отношения по финансовой аренде оформляют преимущественно как операционную аренду. Положение о стандартах учетной практики 21 требует отражать отдельно обязательства по договорам аренды, которые должны быть реализованы: в течение следующего года; со 2-го по 5-й год включительно; через 5 лет и больше
Греция	Все виды аренды отражаются как краткосрочные. Но и арендодатель, и арендатор могут учитывать в памятной бухгалтерской записке некоторые детали, относящиеся к финансовой аренде
Италия	Аренда всех видов рассматривается как краткосрочная
Нидерланды	К финансовой аренде относят те виды договоров, по которым юридическое право собственности на арендованный объект остается у арендодателя. При этом все экономические риски переходят к арендатору, который должен ее капитализировать. Учет операционного и финансового лизинга в целом соответствует МСФО, хотя в Нидерландах, в отличие от МСФО, нет конкретных условий в учете у арендодателя
Германия	Торговый кодекс предусматривает капитализацию финансовой аренды. Поэтому арендные договора составляются таким образом, чтобы они не относились к категории финансовой аренды
Франция	Нормы французского законодательства, регулирующие правила составления консолидированной отчетности, оставляют порядок учета арендованного объекта за составителем. В обыкновенной же отчетности финансовая аренда может быть капитализирована, если договором аренды предусмотрена возможность последующего выкупа и арендатор использовал эту возможность. Операционная аренда не капитализируется

В сфере арендных отношений бухгалтерские проблемы возникают, прежде всего, с **финансовой арендой**.

Финансовая аренда, как один из способов **финансирования инвестиционного процесса**, очень распространена в экономически развитых странах. Компании в США с помощью финансовой аренды получают не менее половины кредитов на развитие материально-технической базы.

В большинстве стран под финансовой арендой понимают сделку, при которой практически все риски и выгоды (вознаграждения) от использования имущества **переходят**

к арендатору. Именно такое определение финансовой аренды дано в МСФО 17 «Аренда», а также в нормативных документах, регулирующих арендные отношения в США (Положение о стандартах финансового учета 13), Великобритании (Положение о стандартах учетной практики 21), и документах ряда других стран. Для определения того, состоялась ли передача арендодателем арендатору рисков и доходов от эксплуатации арендованного имущества, в ранее упомянутых стандартах существует ряд количественных критериев.

В США, если на дату начала договора аренды (договор не может быть расторгнут) выполняется хотя бы одно из ниже перечисленных условий, то данное соглашение рассматривается как финансовая аренда:

1) при осуществлении **последнего платежа имущество** переходит в **собственность арендатора** (в данном случае аренда очень близка по своей сути к покупке в кредит, и, поэтому, имущество должно учитываться на балансе арендатора);

2) договор аренды предусматривает **наличие опциона**, т.е. представленного арендатору права на приобретение арендованного имущества после окончания действия договора *по льготной цене, меньшей, чем ожидаемая рыночная стоимость (нередко эта цена - чисто символическая)*;

3) Договор заключается на срок не менее, чем 75 % от ожидаемого или нормативного срока службы имущества. Критерий не принимается во внимание, если срок договора аренды начинается в рамках **последней четверти** срока службы имущества. Суть критерия заключается в том, что в случае **финансовой аренды** имущество передается арендатору практически на **весь срок службы**;

4) приведенная стоимость общей суммы арендных платежей (стоимость, приведенная к началу договора аренды с помощью коэффициента дисконтирования) **не может быть менее 90%** от разницы между рыночной стоимостью актива, сдаваемого в аренду, на начало договора и величиной **кредита**, взятого арендодателем для *финансирования сделки*. Сущность критерия заключается в том, что арендатор возмещает арендодателю не менее 90% рыночной стоимости арендованного актива, осуществляя, таким образом, операцию, близкую по сути к покупке.

Указанные критерии в целом одинаковы как для арендатора, так и для арендодателя и служат основой для установления единого порядка отражения в учете арендных операций. Кроме того, требуется выполнение двух дополнительных условий для арендодателя:

- во-первых, возможность получения арендодателем арендных платежей должна быть **реальной, предвиденной и обоснованной**.

- во-вторых, на момент начала договора финансовой аренды арендодатель должен быть уверен в том, что он сможет полностью выполнить свои обязательства перед арендатором.

По американским стандартам бухгалтерского учета арендованное имущество должно учитываться *на балансе арендатора*. Российское законодательство предоставляет арендатору и арендодателю *право выбора*: у кого из них на балансе будет числиться арендованное имущество.

В США в соответствии с Положением о стандартах финансового учета 13, при финансовой аренде имущество приходится на баланс арендатором в корреспонденции со счетами обязательств по минимальной из следующих оценок:

- а) рыночная цена арендованного имущества;
- б) приведенная стоимость общей суммы арендных платежей.

8 Особенности учета нематериальных активов. Занятие 6. Трудоемкость 2 часа.

Тема раскрывает содержание экономической категории «нематериальные активы». После изучения положений изложенных ниже требуется усвоить понятие этого вида актива, его состав, способы оценки при принятии к учету, методы и сроки амортизации в разных странах.

В широком смысле понятие *"нематериальные активы"* в разных странах *не отличается*. Критериями отнесения к нематериальным активам служат: отсутствие материальной формы, долгосрочность использования, способность приносить доход. *Отличия* состоят *в составе* нематериальных активов, их *отражения в балансе*, определения *срока использования* и т. В учете отдельных стран, в состав нематериальных активов входят организационные расходы (на создание предприятия, на рекламу, выпуск акций и т.п.). Порядок их учета и списания в некоторых странах приведен в таблице 14.

Таблица 14

Страна	Особенности учета
Австрия	Организационные расходы имеют срок списания до 5-ти лет. Расходы на научно-исследовательские работы сразу же списываются
Бельгия	Расходы на исследования могут капитализироваться до таких значений, в рамках которых считается, что они будут возмещены. Максимальный период списания - 3 года. Организационные расходы оценивают по первоначальной стоимости и амортизируют по ставке как минимум 20 %, за исключением расходов по кредитам, которые могут распределяться на весь срок действия договора
Великобритания	Расходы на исследования должны сразу списываться, расходы на разработки разрешается или списывать сразу, или с небольшой отсрочкой, однако она не должна превышать время, необходимое для

	проверки проекта на пригодность
Германия	Расходы, осуществляемые непосредственно самой компанией, должны сразу списываться. Расходы, понесенные для компании третьим лицом, должны ею накапливаться и систематически амортизироваться
Ирландия	Правила аналогичны действующим в Великобритании. Отличие лишь в том, что Закон о деятельности компаний предусматривает четко отмечать расходы на исследования и разработки за год, хотя разрешается и не предоставлять такие сведения, если это не может принести вред интересам компании
Италия	Используется списание или отсрочка расходов. В последнем случае отсроченная величина, которая не должна превышать ожидаемого чисток дохода, должна амортизироваться на протяжении не более 5-ти лет
Люксембург	Расходы на исследования и разработки можно капитализировать и списывать на протяжении 5-ти лет. Их характер и причины, которые вызывают использование более продолжительного срока амортизации, объясняются в примечаниях к отчетности
США	Организационные расходы включают все расходы, связанные с организацией деятельности компании на начало ее функционирования. Срок амортизации установлен налоговым законодательством в размере не менее 5-ти лет
Франция	Расходы на научно-исследовательские работы включаются в первоначальную стоимость созданных с их помощью активов при наличии доказательства их связи; списываются немедленно или при условии обоснования финансовых результатов, в течение 5-ти лет. Организационные расходы списываются сразу же или в течение 5-ти лет. Особенность заключается в том, что дивиденды начисляются, если затраты на научно-исследовательские и организационные работы списаны полностью, нераспределенная чистая прибыль (резерв) равна не возмещенным суммам (балансовой стоимости списываемого актива)
Швеция	На практике очень редко капитализируют расходы на исследования и разработки, они сразу же списываются, поскольку не облагаются налогом. Компании стремятся как можно реже отображать информацию о таких расходах в отчетности
Япония	Расходы на научно-исследовательские работы признаются сразу же или амортизируются в течении 5-ти лет. Организационные расходы отображаются в балансе в составе отсроченных расходов. Срок их списания составляет от 3-х до 5-ти лет

Во Франции к нематериальным активам относятся:

расходы по созданию предприятия (организационные расходы, расходы на рекламу, по выпуску акций и облигаций);

расходы на исследования и разработку новых изделий;

стоимость концессий, лицензий, бреветов, "ноу-хау", моделей и т.п.;

стоимость юридического права на аренду основных средств;

стоимость торгового знака фирмы или торговой марки (при покупке предприятия или определяется как разность между продажной стоимостью фирмы и стоимостью ее балансовых активов).

В США нематериальные активы разделяют *на идентифицированные* нематериальные активы (например, патенты, авторские права, лицензии и т.п.), для которых *могут быть определены расходы на приобретение и срок полезного использования*, и нематериальные активы *типа гудвил*, дающие фирме определенные права и привилегии, но для которых *невозможно однозначно определить эти параметры*.

В Германии Торговым кодексом разрешается отражать в отчетности *концессии, лицензии, патенты и т.п., а также гудвил*. Отражение в балансе нематериальных активов является обязательным в случае приобретения их у третьих лиц, но не при *создании их собственными силами*.

Нематериальные активы подлежат капитализации и списанию за счет *резервов*. Проблема состоит в том, что по отдельным нематериальным активам трудно определить предел срока их службы. Срок эксплуатации таких активов разных странах регулируется нормативными актами (таб. 15).

Таблица 15

Таблица – Срок эксплуатации нематериальных активов в разных странах

Страна	Срок эксплуатации нематериальных активов
Эстония	Не более 5 лет
Страны ЕС	Не более 5 лет
Польша	Не более 5 лет
Беларусь	Не более 5 лет
Россия	Не более 10 лет
Украина	Не более 20 лет
Финляндия	Не более 20 лет
США	Права 2-4 года; патенты 17 лет; торговые марки и знаки 20 лет;
Китай	Не менее 10 лет

В Швейцарии капитализированные нематериальные активы оценивают *по наименьшей из двух величин - по себестоимости или чистой стоимости* возможной реализации. Они *амортизируются* в течение срока полезной эксплуатации, с использованием *линейного метода*. Учетную стоимость нематериальных активов необходимо *периодически пересматривать*, если их *реальная стоимость снижается*. На практике нематериальные активы, созданные на самом предприятии, капитализируют редко, а в большинстве компаний затраты на разработки списываются по мере их возникновения.

В большинстве стран метод амортизации нематериального актива предприятие выбирает самостоятельно. Если метод достоверно определить невозможно, то для начисления амортизации используется прямолинейный метод.

В КНР учет износа нематериальных активов вообще ведется, а начисленная амортизация может *прямо списываться* в дебет счета "Административные затраты" с кредита счета "Нематериальные активы".

В международной практике учета нематериальных активов распространен термин "**цена фирмы**" или "**гудвил**", что означает хорошую репутацию фирмы. Она определяется как разница между **рыночной ценой** фирмы и **стоимостью ее чистых активов**. Она может быть как **положительной, так и отрицательной**.

В международной практике учета вопрос отражения гудвила является достаточно сложным. Методология, рекомендуемая для оценки и учета этого вида нематериальных активов, изложена в МСФО 22 "Объединение компаний" и МСФО 38 "Нематериальные активы".

В соответствии с п. 43 МСФО 22 "Объединение компаний", гудвил отражается **по себестоимости** за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков без уменьшения его полезности.

За рубежом сложились три подхода к определению стоимости гудвила:

- 1) оценка репутации фирмы;
- 2) текущая дисконтированная оценка (разность между ожидаемой будущей прибылью и нормативной (отраслевой) прибылью от всех активов фирмы, кроме гудвила);
- 3) остаточная стоимость, то есть превышение стоимости предприятия в целом над оценкой его чистых активов.

В США выделяют **два подхода** к расчету первоначальной стоимости гудвила: метод общей оценки и метод дополнительной прибыли.

1. **Метод общей оценки**. Метод прямого расчета гудвила как разности между ценой покупки и суммой рыночных стоимостей чистых активов отдельно. Этот метод используется тогда, когда известны рыночные цены всех активов и обязательств фирмы. Они могут быть получены в результате специально проведенной аудиторской оценки, независимой экспертной оценки или другим способом

2. **Метод дополнительной** прибыли базируется на превышении нормы прибыли, которую может заработать данная компания, над среднеотраслевой нормой прибыли. Норма прибыли равна доле чистой прибыли и величине чистых активов.

В соответствии с МСФО 22 отрицательный гудвил отражается в учете следующим образом:

а) если гудвил в плане приобретения покупателями связан с ожиданием будущих убытков и расходов, которые могут быть достоверно оценены, но **не отображают обязательства**, которые должны быть **идентифицированы** на дату принятия, эту часть отрицательного гудвила следует признавать как прибыль;

б) если будущие **идентифицированные убытки** и расходы не определяются в ожидаемом периоде, отрицательный гудвил следует признавать как прибыль

- сумму отрицательного гудвила, не превышающую справедливую стоимость немонетарных *идентифицированных* активов, следует признавать **прибылью** на *систематической основе* на протяжении остатка средневзвешенного срока полезной эксплуатации приобретенных идентифицированных активов, подлежащих амортизации;

- сумму отрицательного гудвила, превышающую справедливую стоимость приобретенных немонетарных активов, **следует сразу признавать прибылью**.

В соответствии с ОПБУ США проблема отрицательного гудвила решается распределением совокупной чистой стоимости фирмы по *идентифицированным* активам так, чтобы их оценка была приведена к рыночной, и тогда отрицательный гудвил будет отклонен. Этот подход заложен в ГААП США. Суть его состоит в следующем: если оценка приобретенной фирмы ниже суммы рыночных цен ее активов или оценка активов этой фирмы ниже кредиторской задолженности, то отрицательная величина относится на уменьшение *стоимости необоротных активов до нуля*, а сама *разница* показывается как **отрицательный гудвил**.

Согласно МСФО 22 гудвил подлежит амортизации на протяжении срока его полезного использования. **Выбор** метода начисления амортизации **остается за компанией** с учетом будущих экономических выгод или с учетом прямолинейного начисления стоимости его возмещения. Срок полезного использования гудвила **не может превышать 20 лет** с момента постановки на учет.

Факторами, определяющими срок полезного использования гудвила, являются:
планируемые сроки существования приобретенной компании;
сферы деятельности компании;
информация о конъюнктуре спроса и предложения на продукцию компании;
конкурентоспособность и т.п.

В Германии **отрицательный** гудвил признается кредиторской задолженностью, списание которой возможно при определенных обстоятельствах, например, при получении прибыли от перепродажи предприятия *или при наступлении события, с учетом которого назначалась цена покупки, в более раннее время*.

В учетной политике должны отражаться принятые **метод и период** начисления амортизации по каждому виду нематериальных активов, которые нужно **корректировать на систематической основе**. В практике отдельных зарубежных стран используется способ списания гудвила сразу же после приобретения компаний.

Способы и отличия списания гудвила в разных странах показаны в таблице 16.

Таблица 16

Способы списания гудвила в разных странах

Способы списания	Характеристика
Учитывается как актив и амортизируется на протяжении срока полезного использования	Такой подход используют в США и в странах ЕС в связи с Директивами ЕС. Период списания ограничен сроком 40 лет (США) и 5-ти лет (ЕС). Считается, что при данном подходе компании придерживаются принципа соответствия доходов и расходов, так как расходы на приобретение гудвила сопоставляются с доходами, которые он приносит в последующие годы.
Сразу списывается при приобретении за счет собственного капитала или прибыли	Такой подход разрешен в Великобритании (наряду с предыдущим). Считается, что согласно принципу предусмотрительности, гудвил не может считаться активом, поскольку находится вне контроля менеджера, при ликвидации компании он ничего не стоит, а срок полезного использования определить фактически невозможно
Учитывается как постоянный актив, не амортизируется, списывается только при очевидной и существенной потере стоимости	Считается, что приобретенный гудвил не теряет стоимости, поскольку при нормальном управлении деятельностью предприятия должен поддерживаться на соответствующем уровне. Ликвидационная стоимость гудвила (при последующей продаже) будет равна его первоначальной стоимости, и, соответственно, база для расчета амортизации отсутствует. Кроме того, расходы на поддержание бизнеса в хорошем состоянии уже признаны в учете, а если гудвил будет амортизироваться, то это приведет к двойному исчислению
Учитывается как дебетовый остаток (контрсчет) к собственному капиталу	Считается, что гудвил не актив так как не имеет объективной стоимости. Такой подход разрешает, с одной стороны, отображать специфику гудвила, а с другой - дает возможность пользователю самостоятельно трактовать понятие "гудвил"

Таблица 17

Особенности отражения гудвила в учете в некоторых странах

Страна	Амортизация гудвила	Налогообложение амортизации гудвила	Негативный гудвил
Бельгия	не более 5-ти лет (для положительного гудвила)	-	Не отражается
Великобритания, Ирландия	на протяжении экономически обоснованного срока эксплуатации активов	Не подлежит	Поступает непосредственно в резерв
Германия	4-15 лет с возможным продолжением до 40 лет. в т.ч. от консолидации немедленно за счет резерва или амортизации в течение 40 лет	Подлежит	Трактуется как пассив, списание которого возможно только при получении прибыли -
Дания	5 лет с возможным продлением	Не подлежит	Отражается в резервах или погашается положительным результатом
Италия	5-10 лет	-	Отражается как резерв или

			как фонд для покрытия будущих расходов
Россия	на протяжении 20 лет	-	Равномерно списывается на финансовый результат как операционный доход
Франция	не существует ограничений (большинство списывает на протяжении 20-40 лет, 12%-за период менее 20-ти лет, 7 % - вообще не списывает)	Не подлежит	-
Швейцария	от 5-ти до 40 лет	Подлежит	Капитализируется (5-40 лет) или списывается за счет резерва
Япония	Не более 5лет	Может признаваться при налогообложении	-

Тема 9 Понятие запасов в международном бухгалтерском учете. Занятие 7.

Трудоемкость 2 часа.

В данной теме содержится понятие учетной категории «запасы», ее состав, методы оценки при принятии к учету и выбытии, а так же оценки отражения их в бухгалтерском балансе. Изучение темы поможет лучше понять порядок применения российского ПБУ 5/01 «Материальные запасы», и подготовиться к изучению курса «финансовый учет».

Запасы являются **значительной** частью активов и занимают **доминирующую** позицию в структуре расходов компаний разных сфер деятельности. Их учет и оценка **влияет на прибыль и на финансовое состояние** хозяйствующего субъекта.

В таблице 18 приведены определения термина "запасы" в разных странах.

Таблица 18

Определение термина "запасы" в разных странах

Страна	Определение термина «запасы»
1	2
Украина	Активы, предназначенные для производства продукции, предоставления услуг или перепродажи на протяжении короткого периода времени

Германия	В нормативных документах определение термина "запасы" не дано, однако под ними всегда подразумевают предметы, предназначенные для краткосрочного использования или перепродажи
США	Активы, предназначенные для продажи на протяжении одного обычного делового цикла или использования в течение одного производственного цикла
Великобритания	Аналогично определению ОПБУ США
Польша	Запасы объединены в группы имущественных оборотных активов, к которым относятся материалы, приобретенные для собственных целей, произведенная или переработанная готовая продукция (изделия, услуги), полуфабрикаты, пригодные для продажи или использования в процессе производства, а также товары для перепродажи

Запасы предприятия в разных странах объединяют в группы, представленные на рисунке 13.

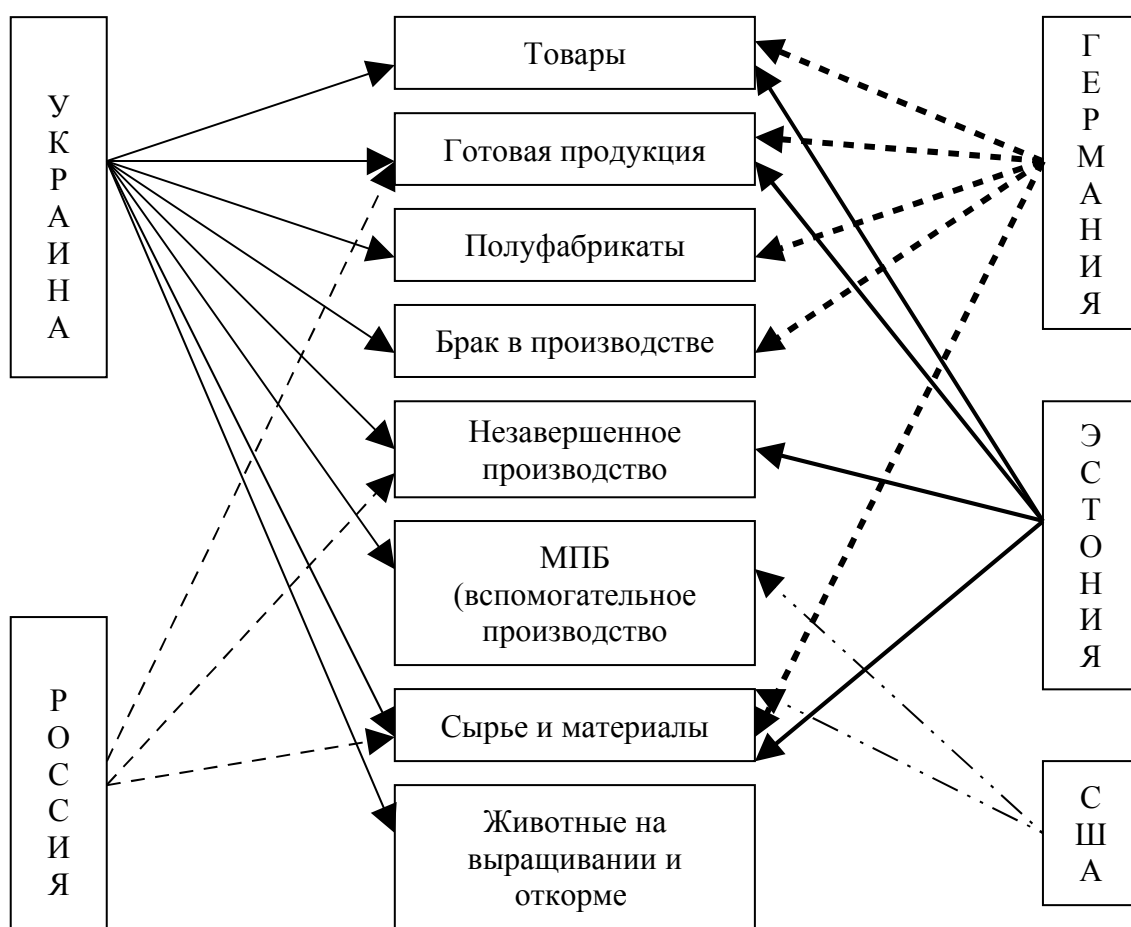


Рис. 13 - Классификация запасов в разных странах

Российская практика и *положения* нормативных документов относительно классификации запасов, на первый взгляд, *аналогичны* зарубежным. Имеется отличие системы учета и предоставления отчетности по запасам по РСБУ состоящее в том, что под запасами подразумевают лишь *запасы сырья и материалов* в производственных предприятиях и запасы *товаров* в организациях. Весь цикл движения запасов - от момента закупки сырья до их реализации в виде готовой продукции в системе ОПБУ США отражается следующим образом (рис. 14).



Рис. 14 - Учет движения запасов в соответствии с ОПБУ США

В ряде стран, и в соответствии с МСФО 2 «Запасы» в балансе они отражаются согласно *правилу наименьшей* оценки из возможных стоимостей: рыночной цене или себестоимости.

Разница между себестоимостью запасов и их рыночной ценой списывается двумя методами: *прямым и косвенным*. При прямом методе рыночная стоимость запасов просто замещает их себестоимость, а разница прямо списывается на финансовые результаты; *во втором* – открывается

оценочный резервный счет "Резерв на уценку стоимости запасов". Резерв начисляется за счет прибыли и показывается в отчете о прибылях и убытках, - "Убыток в результате

снижения рыночной стоимости запасов". Использование прямого *метода трудоемко* и при больших количествах запасов *неэффективно*. Поэтому большинство стран, составляющих отчет по МСФО, используют второй *метод*, который при изменении конъюнктуры рынка цен позволяет восстанавливать списанную стоимость запасов.

Важную роль играют *методы оценки* выбывающих запасов. Например, в Украине, если для *оценки запасов* используется метод *ЛИФО*, то в примечаниях к отчетности приводится значение величины *разницы* в оценке по методу ЛИФО и по наименьшей из стоимостей, рассчитанных по методу средневзвешенной себестоимости, ФИФО и чистой стоимости реализации.

В Великобритании, при подготовке публикуемых финансовых отчетов, метод оценки стоимости запасов регулируется положениями Закона о компаниях 1985 г. а также детальными директивами стандарта ПСУП 9 "Производственные запасы и незавершенное производство".

Большинство стран мира при выбытии запасов применяет среднеарифметическую взвешенную оценку или метод ФИФО, который используется в США, признается в Германии, а также в Польше, однако в большинстве *стран ЕС его не признают*. Используя метод ЛИФО, компании увеличивают расходы и уменьшают запасы по сравнению с методами оценки ФИФО и средневзвешенной цены. Поэтому в первом случае прибыль будет ниже, а во втором выше, что очень важно с точки зрения налога на прибыль. Методы оценки производственных запасов в разных странах приведены в таблице 20.

Таблица

20

Методы оценки производственных запасов в странах

Страна	Метод оценки запасов
США	Как и в большинстве стран, запасы оцениваются исходя из фактических расходов на их приобретение на момент получения или использования в процессе производства. Оценка выражается чистой суммой денежных платежей, осуществленных в прошлом или будущем периодах при приобретении товаров или ресурсов. Расходы же на доставку этих запасов (если по условиям договора их не несет покупатель) могут включаться или

	не включаться в себестоимость товарно-материальных запасов. Такие расходы отображают отдельной графой. В стоимость материальных запасов также не включаются общепроизводственные, административные и расходы на сбыт.
Польша	Запасы оцениваются по ценам их приобретения, в случае невозможности определения цены запасов или при их безвозмездной передаче они оцениваются по ценам на аналогичные или подобные товарно-материальные ценности.
Германия, Люксембург Франция	Запасы оцениваются по наименьшей величине - по себестоимости или рыночной стоимости.
Португалия, Испания	Запасы оцениваются по цене приобретения или расходам на их производство.
Швейцария, Италия	Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин - первоначальной стоимости (расходы на приобретение или производство) или чистой стоимости возможной реализации.
Украина	Согласно П(С)БУ 9, запасы при их поступлении на предприятие оцениваются по себестоимости, определяемой согласно договору поставщика (продавца), за вычитанием суммы ввозной таможенной пошлины, косвенных налогов, расходов на заготовку, погрузочно-разгрузочных работ, транспортировку запасов и иных расходов, связанных с приобретением запасов и приведением их в пригодное для использования в запланированных целях состояние.

Чтобы сохранить объективность оценки в условиях ценовой нестабильности рынка, **запасы рекомендуется оценивать по правилу ЛСМ** - по наименьшей из возможных стоимостей - рыночной цене или себестоимости.

Поскольку по разным причинам рыночная цена запасов может снизиться до их себестоимости, **то возникает убыток**, который должен отражаться в отчетном периоде списанием их стоимости за счет **оценочного резерва**.

В зарубежной учетной практике (прежде всего, ОПБУ США) существуют **три основных метода** применения правил наиболее низкой оценки (LCM - lower of cost or market) относительно запасов, отражаемых в балансе (рис. 15).

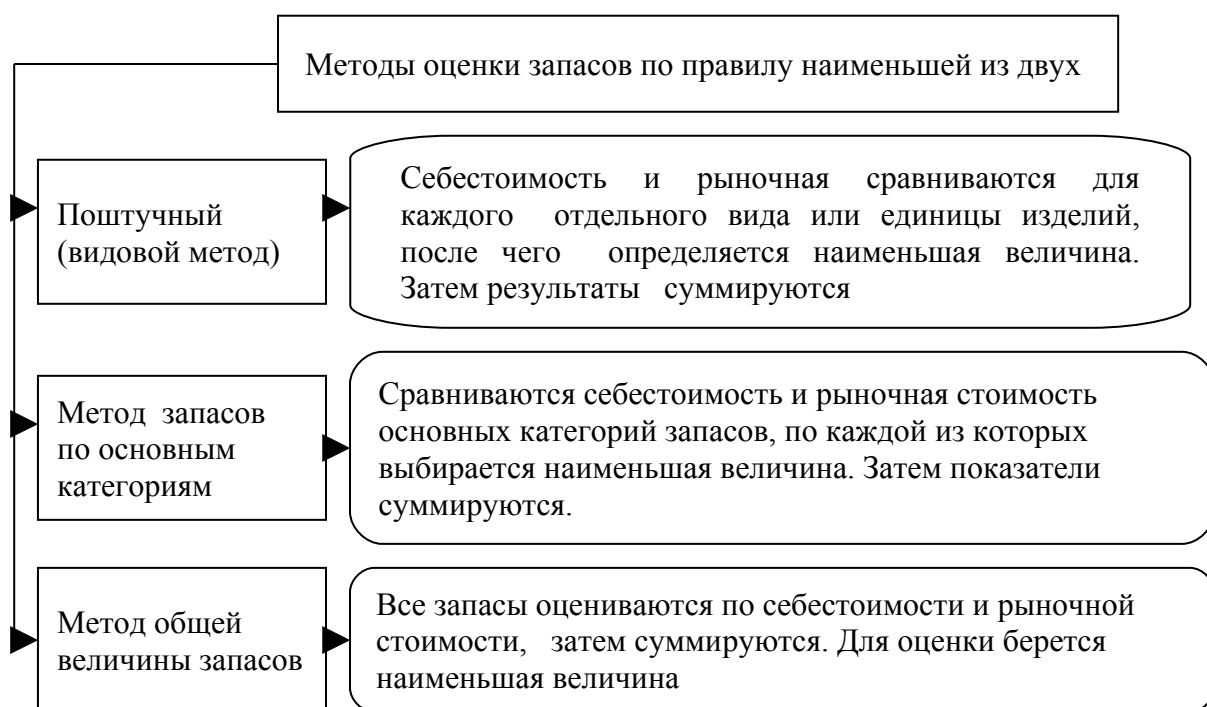


Рис.15 - Применение правил наиболее низкой оценки (США)

Правило LCM состоит в определении стоимости запасов по наименьшему значению *между фактической себестоимостью и рыночной ценой*.

Существует *несколько общепринятых методов оценки* конечных запасов и величины запасов, списываемых на себестоимость реализованной продукции (таб. 20).

Таблица 20

Методы оценки запасов при их выбытии принятые в зарубежной практике

№	Страна	Методы оценки запасов				
		ФИФО	ЛИФО	Средневзвешенной (средней) стоимости	Чистой стоимости реализации	Прочее
1	2	3	4	5	6	7
1	Великобритания	+	+	+	+	-
			(не признается в налогообложении)			
2	Греция	+	+	+	-	Метод базовой записи готовых изделий
3	Испания	+	+	+	-	-
			(не признается в налогообложении)			
4	Италия	+	+	+	-	-

5	Люксембург	+	+	+	+	Фактические расходы
6	Нидерланды	+	+	+	-	Метод базового запаса готовых и незавершенных работ
7	Германия	+	+	+	+	ХИФО, ЛОФО, КИФО, КИЛО
8	Португалия	+	+	+	-	Стандартная и специальная (рыночная) цена базового запаса
9	Россия	+	+	+	-	Метод себестоимост и каждой единицы
10	США	+	+	+	-	Розничный метод
11	Украина	+	+	+	-	Метод идентифицированной себестоимост и, цены продаж
12	Франция	+	Признается в консолидированном балансе	+	+	-
13	Швейцария	+	+	+	-	-
14	Швеция	+	-	-	+	Метод процента от выполнения, метод завершения контракта

Особенности методов оценки запасов в некоторых странах:

- 1) в Испании запасы оцениваются по общей **фиксированной ставке**, если они постоянно обновляются, а их общая стоимость и структура изменяется несущественно;
- 2) В Швейцарии в консолидированной отчетности запасы можно оценивать по фактическим текущим расходам, восстановительной стоимости или на основе аналогичных расходов;

4) В США при использовании **метода ЛИФО** в учетной политике нужно обязательно определить сумму **текущей стоимости** движения запасов, а также влияние на результаты деятельности уменьшения запасов.

5) Торговый кодекс Германии содержит **ряд методов оценки**, связанных с отпуском запасов.

1. **ХИФО**. Приобретенные **по наивысшей цене** имущественные объекты используются или отчуждаются первыми. Его противоположность - метод ЛОФО - использование объектов имущества, приобретенных по наименьшей цене;

2. **КИФО**. Запасы организации могут состоять из имущественных объектов, произведенных **своими силами** или входящими в состав концерна организациями, **либо полученных** со стороны. Этот метод предполагает, что имущественные объекты, произведенные самой организацией или организациями в составе концерна, **первыми используются или отчуждаются**;

3. **КИЛО**. При использовании данного метода **произведенные в концерне** имущественные объекты используются или **отчуждаются последними**.

МСФО 2 разрешает объединять разные методы оценки выбытия запасов, которые обычно **являются взаимозаменяемыми** или не являются произведенными и предназначаются для конкретных проектов.

Кроме широкого выбора методов оценки запасов предусмотрена также возможность использования двух систем учета запасов - периодической и постоянной.

1. При постоянном учете **по методу ЛИФО определяется** себестоимость продажи запасов и их остатка на текущей основе.

При расходовании запасов сначала полностью используются те, которые **поступили позже других**, а потом частично - поступившие раньше. Себестоимость реализованной продукции определяется путем суммирования стоимостей использованных при ее сбыте (производстве) запасов.

При использовании системы **постоянного учета** запасов используется метод "**скользящей**" средней себестоимости. В этом случае новая средняя стоимость (фактически - средневзвешенная) единицы рассчитывается каждый раз при покупке запасов.

При постоянном учете **по методу ФИФО** себестоимость реализованной продукции определяется путем **суммирования стоимостей**, используемых при производстве (сбыте) запасов. Стоимость запасов будет равна сумме стоимостей, оставшихся после их реализации.

2. **Периодическая система** разрешает не вести детальный учет отпуска запасов на протяжении отчетного периода, а расчет себестоимости происходит по формуле:

Себестоимость проданных запасов = Остаток запасов на начало отчетного периода + Закупки на протяжении отчетного периода - Остаток запасов на конец отчетного периода

Тема 10 Учет денежных средств и операций в иностранной валюте. Занятие 8.
Трудоемкость 2 часа.

Тема раскрывает понятие самого ликвидного актива и учетной категории «денежные средства». К денежным средствам относят и высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги, называемые эквивалентами денежных средств.

Изучение и усвоение темы поможет лучше усвоить основные положения по учету денежных средств в следующем семестре при изучении дисциплины «финансовый учет».

Денежные средства и их эквиваленты во всех странах составляют *основную часть ликвидных активов предприятия*.

Согласно стандартам США *в состав* денежных средств включаются *наличные* денежные средства, средства на текущих счетах, простые и банковские *чеки*, а также суммы *компенсационного* остатка, которые нельзя свободно использовать.

Денежные средства относятся к группе финансовых активов. Финансовые активы – это *денежные* активы, *капитальные* инструменты, выпущенные другими предприятиями, а также *право*, предоставляемое контрактом для получения денежных активов или право изменения финансовых инструментов с другим предприятием на выгодных условиях.

В Украине в состав денежных средств включаются *денежные документы* - почтовые марки, оплаченные билеты, которые по стандартам США считаются авансами. Денежные средства в пути, отображаемые в украинском балансе в статье «Денежные средства и их эквиваленты», согласно ОПБУ США включаются в состав дебиторской задолженности банка.

Согласно МСФО к денежным средствам относятся наличные денежные средства в кассе, монеты, банкноты, валюта и депозиты до востребования, текущие и депозитные счета в банках, на использование которых нет ограничений, банковские переводные векселя, денежные переводы; чеки, выписанные кассиром банка; чеки, удостоверенные банком; персональные чеки, сберегательные счета.

К эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные высоколиквидные инвестиции, свободно конвертируемые в соответствующие суммы денежных средств, которым присущ незначительный риск изменения стоимости.

Поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов происходит вследствие операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Оценка денежных средств и отражение их в отчетности в соответствии с ОПБУ США, а также с другими учетными системами, осуществляется по объявленной или фактической номинальной стоимости.

Основная управленческая проблема, связанная с денежными средствами- это **организация контроля хранения и использования денежных средств.**

Среди учетных проблем можно выделить проблему классификации денежных средств, процесс проверки выписок с банковского счета и учет мелкой кассы компании. Классификация денежных средств и их эквивалентов приведена в таблице 21.

Таблица 21

Классификация денежных средств, эквивалентов денежных средств и неденежных статей

Активы	Классификация	Комментарии
Денежные средства	Денежные средства	Не должно быть никаких ограничений на использование; если эти ограничения существуют, то денежные средства отражаются как прочие активы
Денежные эквиваленты	1. Краткосрочные обязательства 2. Краткосрочные инвестиции	Только для тех ценных бумаг, срок погашения которых менее 3 месяцев Для тех ценных бумаг, срок погашения которых 3-12 месяцев
Дебиторская задолженность	Отсроченные чеки	Предполагается, что деньги будут оплачены
	Долговые расписки	Предполагается, что деньги будут оплачены
	Авансы на транспортные расходы	Предполагается, что деньги будут возвращены сотрудникам
Предоплаченные расходы	Почтовые марки	Могут быть классифицированы как запасы
Компенсационный остаток	Включается в состав денежных средств или отражается отдельно	Раскрывается в примечаниях; в случае юридической регламентации отображается как прочие активы
Текущие (краткосрочные) обязательства	Банковский овердрафт	Если существуют другие счета в этом же банке, на которых достаточно средств для покрытия овердрафта, то компания имеет право на уменьшение величины денежных средств в активе

Проверка выписок из банковского счета в большинстве стран обычно осуществляется один раз в месяц. Процесс проверки состоит из **двух этапов. Первый** включает в себя корректировку остатка денежных средств в соответствии с банковской выпиской. К нему прибавляются депозиты в пути и вычитаются выданные, но не предъявленные к оплате чеки. **Второй этап-** это корректировка остатка в соответствии с учетными записями и отражение в учете соответствующих проводок. Из сальдо счета денежных средств вычитаются все

дебетовые обороты и прибавляется все кредитовые со следующим отражением на счетах в Журнале операций.

Интересен учет *мелкой кассы* предприятия. Например, в США в компании существуют регулярные расходы, сумма которых незначительна, поэтому выписывать чеки довольно неудобно. С этой целью имеется определенная сумма денежной наличности, за сохранность которой отвечает материально- ответственное лицо, то есть устанавливается фиксированный размер «фонда мелкой кассы», который периодически пополняется. При *выдаче* денежной наличности выписывается *ваучер*, на котором указывается дата, сумма и назначение расходов. Если при пополнении мелкой кассы обнаруживаются небольшие расхождения, то они отражаются на счете «нехватка/излишек денежных средств». В конце отчетного периода дебетовое сальдо этого счета включается в состав общих операционных расходов, кредитовое- к другим доходам.

В Великобритании операции с мелкой кассой учитываются иначе. В момент выдачи денежной наличности из мелкой кассы *проводятся записи* по дебету счетов соответствующих расходов и кредиту счета мелкой кассы, а при пополнении- дебетуется счет мелкой кассы денежных средств.

Аналогичная практика учета мелких расходов в Египте. В этом случае предварительно определяется сумма мелких расходов за определенный период и выписывается чек на всю сумму. Кассир расходует средства по квитанциям и счетам и фиксирует их в Журнале кассы мелких расходов.

Учет операций в иностранной валюте и пересчет статей финансовой отчетности зарубежных компаний, регулируется в основном МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». Он определяет **обменный курс**, который необходимо использовать для ведения учета операций в иностранной валюте и пересчета финансовой отчетности зарубежных компаний, порядок определения и отражения в учете курсовых разниц, раскрытия информации в учетной политике и финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте при первоначальном признании отражаются в валюте отчетности *путем пересчета* суммы в иностранной валюте с применением валютного курса *на дату осуществления операции*. Валютный курс на дату осуществления операции часто называют *спот - курсом*.

На каждую дату баланса согласно МСФО 21:

- 1) *монетарные статьи* в иностранной валюте следует отражать с использованием *валютного курса при закрытии торгов*;
- 2) *немонетарные статьи*, отражаемые по исторической себестоимости, выраженной в иностранной валюте, необходимо определять по валютному курсу на *дату осуществления*

операций;

3) **немонетарные статьи**, отражаемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, следует признавать по валютному курсу, который существовал **на момент определения этой стоимости**.

В связи с колебанием валютных курсов при отражении операций в иностранной валюте могут возникнуть курсовые разницы.

Финансовые отчеты зарубежных хозяйственных единиц. Метод, применяемый для перевода финансовых отчетов зарубежных хозяйственных единиц, зависит от средства финансирования и условий функционирования предприятия относительно другого предприятия, отчетность которого отчитывается. Зарубежная хозяйственная единица – это дочернее предприятие, ассоциированная компания, совместное предприятие или подразделение предприятия, которое отчитывается, деятельность которых базируется или осуществляется в другой стране, чем страна отчитывающегося предприятия.

При включении финансовых отчетов **зарубежной компании** в сводную отчетность **головной компании**, последняя, согласно МСФО 21 должна выполнить **процедуры**:

1) **перевести монетарные и немонетарные** активы и обязательства в национальную валюту **курсу при закрытии торгов**;

2) перевести **статьи доходов и расходов** зарубежной компании по валютным курсам **на дату совершения операций**;

3) **классифицировать все окончательные курсовые разницы** так же, как и по собственному капиталу, пока не состоится **выбытие чистых инвестиций**.

Финансовые отчеты зарубежных компаний пребывающих и составляющих отчетность в стране с гиперинфляционной экономикой, пересчитываются в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» **до того, как они будут переведены в валюту отчетности** головной компании.

В **примечаниях** к финансовой отчетности компании раскрывают:

- сумму курсовых разниц **включенных в чистую прибыль или убыток** за определенный период;

- суммы чистых курсовых разниц принятых к учету **как собственный капитал** в виде его отдельной составной части, а также согласованные суммы этих курсовых разниц на начало и конец отчетного периода;

- суммы курсовых разниц, возникших в течение периода и включенные **в балансовую стоимость актива** (при альтернативном подходе).

При отличии валюты отчетности от валюты страны происхождения компании, раскрывается причину применения другой валюты. Особенности учета операций в

иностранной валюте в разных странах показаны в таблице 22.

Таблица 22

Особенности учета операций в инвалюте в разных странах

Страна	Нормативный документ	Особенности учета операций в иностранной валюте
США	1. Стандарт финансового учета № 52 Перерасчет иностранной валюты» 2. Толкование 37 «Учет курсовых разниц при продаже части инвестиций в иностранное предприятие».	Финансовая отчетность в иностранной валюте до ее перевода в другую валюту должна быть приведена в соответствие с ОПБУ США. Прибыль или убыток от перевода финансовой отчетности в иностранную валюту учитываются как отдельный компонент акционерного капитала. Однако, если до перевода отчетности в инвалюте необходимо осуществить пересчет с валюты учета на функциональную валюту, то прибыль или убыток от пересчета признается в составе чистой прибыли за текущий период.
Великобритания		При перерасчете бухгалтерских отчетных документов зарубежных предприятий для включения их в консолидированные отчеты применяется подход, который зависит от отношений родительской и дочерней компанией. Если деятельность дочерней компании будет зависеть от общей экономической ситуации в стране, где расположена родительская компания, для пересчета следует использовать временный метод. Прибыли и убытки от пересчета отображаются в отчете о прибыли и убытках.
Дания	Закон о бухгалтерском учете и отчетности	Показатели зарубежных дочерних компаний пересчитываются по обменному курсу закрытия отчетности, при этом разница, которая возникла в процессе перерасчета, относится к резервам. Иностранная валюта, которая отображается в собственных бухгалтерских отчетах, пересчитывается по обменному курсу их закрытия, а прибыли и убытки от этого пересчета отражаются в отчете о прибыли и убытках.
Испания		Для пересчета иностранной валюты используется метод обменного курса закрытия баланса, при этом разница в показателях из-за перерасчета поступает

		<p>в специальный резерв балансового отчета. Если деятельность дочернего предприятия полностью зависит от испанской холдинговой компании, применяется монетарно-немонетарный метод и разница в показателях из-за пересчета отображается в отчете о прибыли и убытках. Статьи в иностранной валюте в собственных бухгалтерских документах компании пересчитываются согласно курсу обмена, который действовал во время осуществления операций, относящихся к указанным статьям.</p>
Италия		<p>Операции с иностранной валютой отображаются по курсу обмена на дату их осуществления. На дату составления балансового отчета все денежные активы и пассивы пересчитываются по среднему курсу последнего месяца года. Доходы от перерасчета отображаются в разделе пассива балансового отчета как доходы будущих периодов. Потери погашаются за счет этого же дохода.</p>
Германия		<p>В собственных бухгалтерских документах зависимых структур расчеты с поставщиками, разными кредиторами и дебиторами в иностранной валюте учитываются по начальной стоимости.</p>
Польша		<p>Операции, которые осуществляются в иностранной валюте, пересчитываются в национальную валюту и учитываются следующим образом: денежные средства, акции и ценные бумаги- по фактическому курсу обмена для приобретения или продажи; другие активы и обязательства- по среднему курсу обмена на день осуществления операции.</p>
Португалия		<p>Операции в иностранной валюте пересчитываются по текущему обменному курсу на дату их осуществления. В конце финансового года денежные статьи пересчитываются по курсу на последний день года. Если активы в иностранной валюте принесли прибыль или убытки, они отражаются в отчете о прибылях и убытках.</p>
Франция		<p>Валютные средства и обязательства могут быть пересчитаны по одному из методов, который используется как базовый для переговоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> - на день выполнения заказа; - на день выставления счета; - на день принятия счета к оплате. <p>Операции с иностранной валютой пересчитываются по обменному курсу на дату их осуществления. В конце года монетарные статьи пересчитываются по курсу на день закрытия баланса.</p>
Швеция		<p>Денежные статьи компании в иностранной валюте пересчитываются по обменному курсу на дату</p>

		составления баланса. Разница от пересчета должна отражаться в отчете о прибыли и убытках. Дочерние компании, деятельность которых происходит в странах с довольно высоким уровнем инфляции, должны пересчитывать свои показатели по временному методу.
Нидерланды		Операции в иностранной валюте отображаются в бухгалтерской отчетности по курсу, который действовал на дату расчетов. Если имеются расчеты не завершённые на дату составления отчетности, активы и пассивы, связанные с такими операциями, отображаются в балансе по курсу на конец отчетного периода.
Швейцария		Существует три метода перерасчета статей бухгалтерской отчетности зарубежных дочерних компаний: <ul style="list-style-type: none"> - метод курса на конец периода; - временный метод; - денежный (неденежный) метод.

Тема 11 Сущность и классификация собственного капитала. Занятие 11.

Трудоемкость 2 часа.

Сущность, структуру, состав собственного капитала следует изучить особенно тщательно. Понимание сущности собственного капитала, его значения для хозяйствующего субъекта составляет основу понимания, как и за счет каких источников формируются активы, составляющие имущественный потенциал организаций.

В соответствии с Концептуальной основой МСФО собственный капитал - *это часть активов предприятия за вычетом всех его обязательств.*

Собственный капитал делится *на подклассы*. Например, в акционерном обществе СК делится на: *внесенные* акционерами средства; *нераспределенную* прибыль; *резервы*, отражающие ассигнование нераспределенной прибыли; *резервы*, отражающие *корректировку* сохраненного капитала. В методологии бухгалтерского учета разных стран категория собственного капитала *имеет особенности*, которые представлены в таблице 24.

Таблица 24

Составляющие элементы капитала в различных странах

Страна	Определение капитала
1	2
Великобритания	Собственный или акционерный капитал по обычным акциям состоит из суммы акционерного капитала по обычным акциям, резервов и долгосрочной задолженности.
Эстония	Собственный капитал - имущество лица, за вычетом его обязательств, обязанного вести бухгалтерский учет. Собственный капитал акционерных или паевых обществ состоит из:

	<ul style="list-style-type: none"> - акционерного или паевого капитала по номинальной стоимости; - ажио (завышение / занижение номинальной стоимости) капитала, переданного по договору дарения; - резерва переоценки; - резервов прибыли, нераспределенной в прошлые периоды; - прибыли (убытка) отчетного года; - выкупленных собственных акций или собственных паев
Польша	<p>Капитан (собственный фонд) включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уставный капитал; - неоплаченный капитал; - дополнительный капитал; - резервы на переоценку активов; - прочий резервный капитал; - нераспределенную прибыль; - чистую прибыль или убыток отчетного финансового года
Россия	<p>Собственный капитал включает уставный, дополнительный, резервный капиталы, фонды накопления и потребления, нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного года</p>
США	<p>Капитал владельцев - это фактическая чистая стоимость предприятия. В зависимости от организационно-правовой формы различают разные определения: «капитал владельца» - для индивидуального бизнеса, «капитал владельцев (партнеров)» - для общества; «акционерный капитал» для корпорации. Акционерный капитал состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесенного (уплаченного) капитала; - нераспределенного дохода (накопленной суммы дохода за вычетом всех убытков и дивидендов, выплаченных акционерам);
Франция	<p>Собственный капитал состоит из начального взноса или акционерного капитала, выступающего постоянной задолженностью по отношению к вкладчику, результату, резервам</p>

В США под капиталом обычно подразумевают чистые активы предприятия (активы минус обязательства). Концепция формирования собственного капитала США показана на рисунке 16.

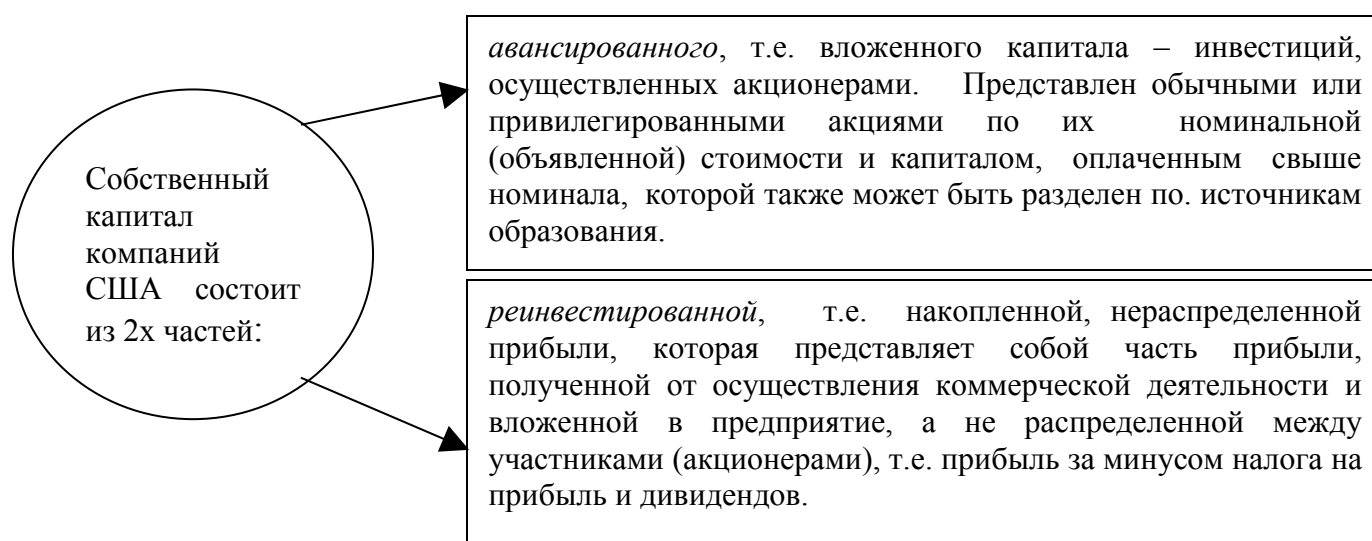


Рис. 16 – Состав собственного капитала США

Состав и структура собственного капитала во Франции также имеет некоторые особенности. Так, в составе капитала отражаются:

- **правительственные** инвестиционные гранты, которые в отчете о прибыли и убытках показываются вместе с амортизацией гранта;
- **специальные** налоговые скидки - разрешение на ускоренную амортизацию, налоговые льготы для экспортных операций и т.п.
- **выделение отдельными статьями** из состава акционерного капитала по номинальной стоимости показателя «**чистая ситуация**», который не включает **элементы**, показанные на рисунке 17.

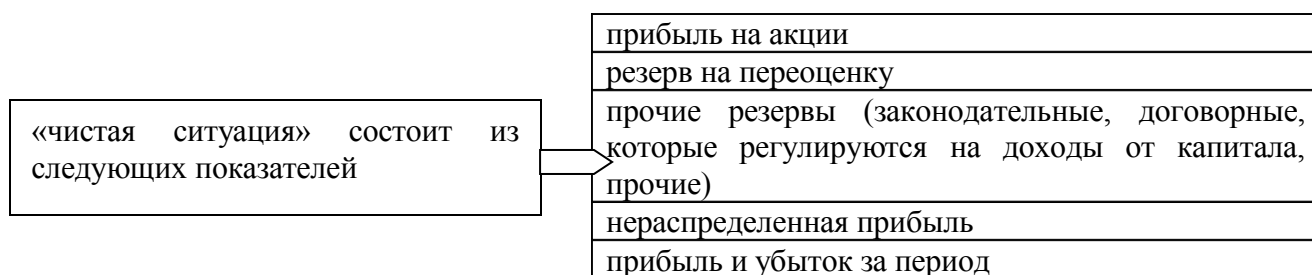


Рис. 17 – Элементы собственного капитала, исключаемые из стоимости номинального акционерного капитала во Франции

Для сохранения и поддержания капитала во Франции образуются *резервы*, показанные на рисунке 18..

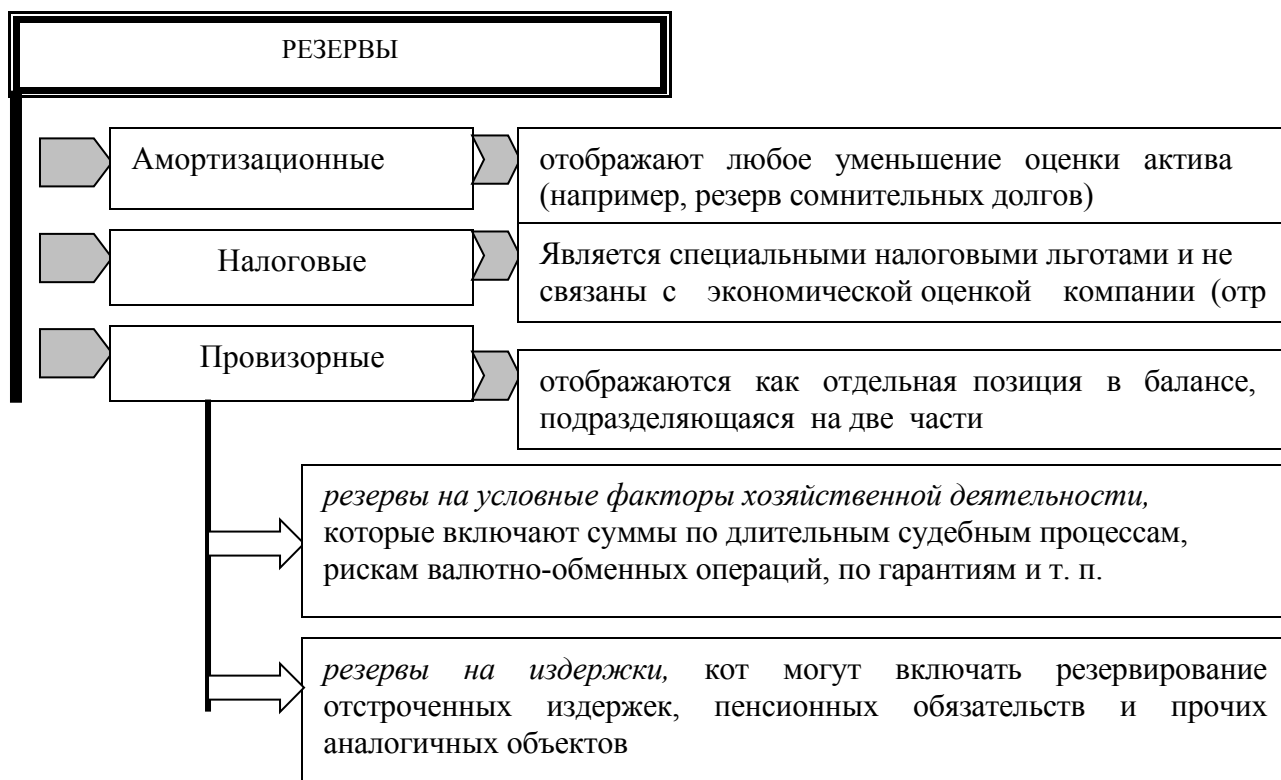


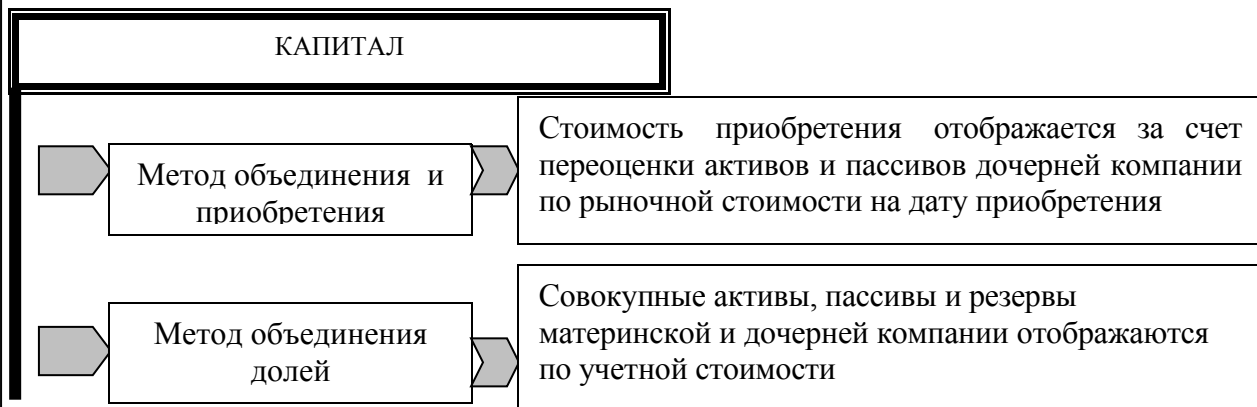
Рис. 18 – Резервы, формируемые в учете Франции

Ниже приведена информация о составе капитала и резервах предприятий в

различных странах.

Страна и характеристика капитала
Бельгия <p>Собственный капитал включает 6 разделов: капитал, премии по акциям, резерв по переоценке, прочие резервы, нераспределенная прибыль и убыток, инвестиционные дотации.</p> <p>Резервы делятся на 4 категории:</p> <ul style="list-style-type: none">- обязательные (формируются за счет отчисления 5% годового чистого дохода, до достижения 10% от стоимости акционерного капитала);- не распределяемые - делятся на две категории - сумму выкупленного акционерного капитала и резервы, которые не могут свободно распределяться по решению собрания акционеров простым большинством голосов);- резерв необлагаемых налогом доходов;- распределяемые - создаются при распределении чистой прибыли после вычета дивидендов и прочих отчислений в резервы в соответствии с законом или решением общего собрания акционеров).
Польша <p>Размер акционерного капитала должен быть указан в Уставе. Капитал, названный собственным фондом, состоит из уставного, подписного (неоплаченного) дополнительного капитала, резервов на переоценку активов, прочего резервного капитала, нераспределенной прибыли, чистой прибыли или убытка финансового года.</p>
Эстония <p>К собственному капиталу относятся: акционерный или паевой капитал по номинальной стоимости, превышение (снижение) номинальной стоимости, капитал, переданный в дар, резервы, прибыль, собственные акции и паи.</p>
Великобритания <p>Собственный капитал в бухгалтерском балансе и приложениях к балансу представлен подробно. Кроме акционерного и добавочного капитала, большое внимание, уделяется статьям, связанным с нераспределенной прибылью и резервами.</p> <p>Нераспределенная прибыль - наиболее важный источник финансирования британских компаний. В среднем она покрывает около 65 % потребностей фирмы в капитале. Законодательство Великобритании предоставляет организациям широкие возможности распределения налоговых выплат по времени.</p> <p>В основе резервирования лежит принцип начислений, или временной определенности фактов хозяйственной жизни. Согласно этому принципу возможно создание резервов для уже существующих и условных обязательств. Условными считаются расходы, которые могут возникнуть при совершении определенного возможного события.</p>
Италия <p>Согласно итальянскому законодательству компания может владеть (иметь в активе) не более чем 10% от всего заявленного акционерного капитала. На эти акции выплачиваются дивиденды, а права голоса резервируются до тех пор, пока акции не перейдут к новому собственнику. В отчетности их отражают по цене приобретения.</p>
Швейцария

Консолидация капитала в Швейцарии происходит по 2 альтернативным методам:



Германия

Компании преимущественно склонны к долгосрочно финансированию (внешнему - за счет банковских кредитов, внутреннему через пенсионные схемы). На протяжении последних лет средняя по Германии доля собственных средств в общей сумме активов не превышала 20%. Для акционерных обществ и ООО законом установлены минимальные размеры уставного капитала. Правила образования резервов установлены для юридических лиц. Резервы предназначены в основном для покрытия возможных убытков или увеличения уставного капитала.

Нидерланды

Устанавливается минимальный размер резерва, который обязателен для всех предприятий. Он создается в случае оценки активов и пассивов по текущей стоимости. Также к обязательным резервам относятся

- резерв капитализированных учредительных расходов на выпуск акций, а также капитализированные научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- резерв нераспределенной прибыли дочерних и ассоциированных компаний, учитывающийся по методу собственного капитала, если прибыль не может быть распределена компанией и получена без любых ограничений.

РАЗДЕЛ II. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Последующие темы, включенные в методический комплекс, подлежат изучению в качестве самостоятельной работы студента. Изложенный ниже учебный материал дает лишь общее представление о развитии учета в странах, его законодательном и нормативном регулировании, основных принципах, заложенных в национальные методы учета. Студенты должны самостоятельно расширить свои знания о методах учета в странах согласно программы, для чего использовать литературу зарубежных авторов, статьи в периодических изданиях по смежным областям знаний. Так рекомендуется использовать учебную литературу по мировой экономике, внешнеэкономической деятельности и т.п.

Тема 1 Особенности бухгалтерского учета и аудита в Японии

Трудоемкость 2 часа.

Европейский стиль ведения *двойной бухгалтерии* был *неизвестен* в Японии вплоть до середины *XIX столетия*. Считается, что двойная бухгалтерия впервые была представлена в Японии *в 1865 году в Эпоху Эдо*. На практике же она начала *применяться* после появления соответствующих инструкций *Национального банка* Японии (1872 г.) и публикации Министерством финансов нормативного документа под названием Ginko Boki Seiko (Метод бухгалтерского учета операций в банке).

В 1890 году принят *Коммерческий кодекс*, согласно которому *акционерные* общества были *обязаны* представлять *общественности* информацию об имеющихся активах и бухгалтерский баланс. Именно с этого года в Японии и начинается осязаемый *прогресс* в развитии бухгалтерского *учета*. Значительную *роль в рождении* бухгалтерской профессии в Японии сыграло и *налоговое законодательство*. Налог на *доходы* был введен в *1896 г.*, после чего, кроме *обычных* бухгалтеров, появились *налоговые агенты*, предоставлявшие компаниям профессиональные *консультации в области уплаты налогов*. Поэтому в конце XIX века в Японии существовали *две категории бухгалтеров* - одни вели учет в компаниях и готовили финансовую отчетность, другие специализировались на вопросах налогового учета и предоставления консультаций.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность японских компаний обязательно подлежала *аудиторской проверке штатными* аудиторами, которые *не имели* сертификата *профессионального бухгалтера*. Формирование японского аудита осуществлялось по примеру *Великобритании*, система учета и аудита в которой считалась в начале XX века наиболее развитой и прогрессивной. В это же время среди японских бухгалтеров началось активное движение в пользу принятия *Закона о зарегистрированных бухгалтерях*. Первый проект такого закона был подготовлен *в 1914 г., но был отклонен* из-за неразрешенных

спорных моментов. Всего проекты данного закона выносились на обсуждение **восемь** раз и лишь через 13 лет (**в 1927 г.**) Закон про зарегистрированных бухгалтеров был принят.

Принятый в 1927 г. Закон **был несовершенен** и имел множество отличий от британской системы учета, взятой за образец. В нем не было положений, защищающих бухгалтеров. Любой, кто изучал бухгалтерию в университете (колледже) или имел, по крайней мере, один год практического опыта, мог зарегистрироваться в качестве профессионального бухгалтера. Вследствие этого в **1948 году** был принят Закон о дипломированных **общественных бухгалтеров (CPA)**.

Новый закон предусматривал проведение специального экзамена для зарегистрированных бухгалтеров, которые имели как минимум **три года** практического опыта. Существовавшая ранее система учета **была отменена**.

В 1951 г. был принят Закон о дипломированных общественных **налоговых** бухгалтеров, действующий по **сегодняшний день**. Таким образом, возникли **две профессиональные** категории японских бухгалтеров. Первая из них - дипломированные общественные бухгалтеры - выполняет собственно бухгалтерские и **аудиторские** функции, а вторая, объединяющая налоговых бухгалтеров, специализируется на вопросах налогового учета. Профессиональные организации установили сложные требования к экзаменуемым на звание дипломированного бухгалтера.

Однако, консолидированная система учета, характерная **для западных** компаний в послевоенной Японии **не была создана** и многие компании продолжали вести дела со своими многочисленными отделениями по старинке. Учет таких операций **изобиловал сокрытиями доходов, манипулированием прибылями и случаями мошенничества**.

Аудиторской проверке подвергались **корпорации**, которые были зарегистрированы на фондовой бирже и попадали под действие положений Закона **о ценных бумагах**, а также фондовый рынок. В те же время ряд крупных корпораций не подвергался независимому аудиту, а практически все средние и небольшие компании были охвачены лишь проверками **внутренних** аудиторов, работающих в соответствии с Коммерческим кодексом, которые не могли быть объективными.

Только в **1957 году** в Японии **ввели полномасштабный аудит**. После внедрения обязательного аудита еще много лет мошеннические схемы получения скрытых дивидендов так и не были искоренены. Внимание к многочисленным фактам **сокрытия реальной** информации компаниями временно **ослабло**, чему способствовал **быстрый экономический рост** Японии, продолжавшийся до начала 60-х годов XX века.

В 1963 году в японской экономике начался **кризис**, который привел к банкротству многих компаний, особенно в 1964-65 годах. Именно тогда вскрылись случаи незаконных

действий руководства компаний, связанные с *маскировкой реальной прибыли* и ведением *двойного учета*. В результате анализа *причин кризиса* был реорганизован ЛСРА объединивший большинство практикующих аудиторов. Были приняты меры по укреплению системы внутреннего аудита в японских корпорациях

В тоже время реформирование системы бухгалтерского учета продвигалось очень медленно. Реформирование системы учета и аудита проводилось правительственными чиновниками за закрытыми дверями, и практикующие специалисты имели незначительное влияние на этот процесс. Влияние Министерства финансов Японии на учет и аудит остается значительным, что вредит независимости аудиторов и аудиторских фирм. Кроме того, специфика японской корпоративной культуры и менеджмента делают *проблематичным* введение полноценного внутреннего аудита, например, в таком виде, в каком он существует в США. Следует признать, что попытки утвердить в Японии западные модели бухгалтерского учета и аудита удалась далеко не полностью. Так и не удалось создать независимые профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов (кроме ЛСРА, фактически подконтрольного Министерству финансов), которые могли бы служить гарантом прогресса и усовершенствования практики учета и аудита. Внутренний аудит в японских корпорациях *не прижился*, что значительно снижает *эффективность* корпоративного контроля.

История бухгалтерского учета и аудита в Японии

- 1890 Принят Коммерческий кодекс Японии
- 1948 Приняты Закон про ценные бумаги и фондовый рынок и Закон про дипломированных общественных бухгалтеров (CPA)
- 1949 Опубликованы стандарты финансового учета для коммерческих предприятий. Создан японский Институт дипломированных общественных бухгалтеров (ЛСРА) как саморегулирующаяся ассоциация
- 1950 Опубликована Инструкция про терминологию, формы и методы подготовки финансовых отчетов. Впервые опубликованы стандарты аудита и связанные с ними правила
- 1951 Аудит, проводимый дипломированными общественными бухгалтерами, стал обязательным в соответствии с Законом про ценные бумаги и фондовый рынок
- 1966 ЛСРА реорганизован в соответствии с новыми положениями Закона про дипломированных общественных бухгалтеров, согласно которым все CPA должны быть членами ЛСРА
- 1967 Создана первая аудиторская компания в соответствии с пересмотренным Законом про дипломированных общественных бухгалтеров
- 1971 Опубликованы стандарты бухгалтерского учета для частных школ
- 1973 ЛСРА стал одним из членом-основателей Международного комитета по стандартам

- бухгалтерского учета (IASC)
- 1974 Аудит, проводимый дипломированными общественными бухгалтерами, стал обязательным в соответствии с Коммерческим кодексом Японии.
- 1975 Опубликованы стандарты, связанные с составлением консолидированной финансовой отчетности. Стал обязательным аудит банков и страховых компаний
- 1977 Начало проведение независимого аудита промежуточных и консолидированных финансовых отчетов
 ИСРА стал одним из членов совета основателей Международной федерации бухгалтеров (IFAC)
- 1979 Опубликованы стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте
- 1987 В Токио состоялся 13-й Всемирный конгресс бухгалтеров
- 1988 Существенно пересмотрены требования к раскрытию информации о сегментах деятельности в финансовых отчетах.
 Исправлены требования к раскрытию операций со связанными сторонами и представлению информации о рыночной стоимости ценных бумаг, представленных на фондовом рынке
- 1991 Существенно пересмотрены стандарты аудита и связанные с ними правила
- 1992 Внесены изменения в Закон о дипломированных общественных бухгалтерях, связанные с проведением экзаменами для CPA и другими проблемами
- 1993 Внесены изменения в Коммерческий кодекс с целью расширения прав акционеров и полномочий штатных аудиторов, а также улучшения процедур, связанных с возникающими долговыми обязательствами
- 1995 Изменены стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте.
 Появился Закон про улучшение и расширение сферы контроля и менеджмента в финансовых учреждениях
- 1998 Отмечена пятидесятая годовщина с начала деятельности CPA в Японии
- 1999 Опубликованы стандарты бухгалтерского учета финансовых инструментов.
 Внесены изменения в Коммерческий кодекс с целью создания новой фондовой биржи и трансфертной системы. Исправлены стандарты бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

Сфера обязательного аудита в Японии *

Виды аудита и законодательные акты	Объекты аудита
Обязательный аудит <i>Коммерческий кодекс и связанные с ним законы</i>	<ul style="list-style-type: none"> • компании (kabushiki kaisha) с неоплаченными обычными акциями на сумму 500 млн. иен и более, или общей суммой долговых обязательств 20 млн. иен и более; • взаимные страховые компании, кредитные банки (shinyo kinko), кредитные кооперативы (shinyo kumiai), трудовые банки (godo kinko), определенные соответствующими законами
<i>Закон про ценные бумаги и фондовый рынок</i>	<ul style="list-style-type: none"> • компании, внесенные в список на фондовой бирже; • компании, зарегистрированные Японской ассоциацией дилеров ценных бумаг; • компании, предложившие для свободного обращения ценных бумаг на сумму 500 млн. иен и более;

*Другие случаи
обязательного аудита*

- компании начитывающие по крайней мере 500 акционеров
- частные школы, получающие субсидии от государства или местных органов власти;
- профсоюзы;
- отчеты о субсидиях, предоставляемые политическими партиями в соответствии с Законом про помощь политическим партиям;
- местные органы власти

**Необязательный аудит
(не предусмотренный
законом)**

- компании, в которые инвестировали средства малые и средние инвестиционные и консультационные фирмы;
- религиозные и некоммерческие организации, потребительские кооперативы и организации здравоохранения;
- аудит в случаях слияния компаний, передачи или приобретения бизнеса;
- аудит в других случаях, не указанных выше

Международный аудит

- японские компании, числящиеся в биржевых списках других стран;
- иностранные компании, осуществляющие операции в Японии

* Источник: The Japanese Institute of Certified Public Accountants (2000).

Тема 2 Система бухгалтерского учета Великобритании. Трудоемкость 2 часа

В Великобритании *система* бухгалтерского учета развивалась *независимо от государства*, исходя из интересов и требований бизнеса. Формирование *национальной* системы учета происходило под влиянием таких факторов, как *экономическая* ситуация в стране, *национальные* особенности и *традиции* бизнеса, *юридическая* среда, *налоговое законодательство*, связь с *другими* странами и *системами* бухгалтерского учета и отчетности. *Главный* фактор, имеющий большое значение для британской системы бухгалтерского учета, это — влияние *профессиональных* бухгалтерских организаций. В настоящее время 6 крупнейших ассоциаций присяжных бухгалтеров этой страны *объединены в ССАВ* — консультативный комитет бухгалтерских Советов, в рамках которого действует Комитет по бухгалтерским стандартам (*ASB*) - орган, который разрабатывает и устанавливает национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Хотя традиции и принципы британского бухгалтерского учета имеют многовековую историю, происходящие в Европе и мире за последние десятилетия перемены не могли не отразиться и на деятельности британских профессиональных бухгалтеров. Вступление Великобритании в Европейский Союз обусловило необходимость внесения в законы о компаниях положений, отражающих соответствующие директивы ЕС. Авторитет британских профессиональных бухгалтерских институтов в Европе велик, поэтому им удалось добиться введения в Директиву ЕС № 4 положений, отражающих одну из основных концепций, на которых базируется система бухгалтерского учета и отчетности Великобритании, — концепцию "true and fair view" — достоверного и добросовестного представления данных о финансовом положении компании. В самой стране по настоянию профессиональных бухгалтерских организаций требование соответствия отчетности крупных фирм бухгалтерским стандартам было введено в *Закон о компаниях 1985 г. и стало обязательной нормой.*

Однако развитие мировой финансовой системы и последние тенденции в отражении бухгалтерской информации привели к тому, что и в Великобритании профессиональные бухгалтеры склоняются к *утилитарному* взгляду на характер информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности: официальная отчетность британских компаний все больше соответствует требованиям, предъявляемым *финансовыми* и, прежде всего, *фондовыми* рынками. В этом сказывается усиливающееся влияние Международного Комитета по Стандартам (IASB) и его документов.

Однако не все профессиональные бухгалтеры Великобритании согласны подчиняться даже международно-признанным, но единообразным и обязательным для всех правилам. Так, комиссия сэра Ронни Хампела, работавшая в 1997 г. под эгидой Комитета по бухгалтерской отчетности, выразила в своем отчете сомнение в необходимости введения унифицированных форм бухгалтерской отчетности для компаний, акции которых *котируются* на Лондонской бирже.

Регламентирование бухгалтерского учёта в Великобритании. Законодательная система Великобритании складывалась в течение веков, однако в Великобритании нет конституции. Прецедентное право, лежащее в основе правовой системы страны, основывается на законодательных актах *парламента и решениях британских судов*, а также на *обычаях и традициях бизнеса*. Бухгалтерская деятельность не регулируется государством так детально, как это имеет место в других странах, в том числе в России. Долгое время британское правительство вообще не считало нужным регламентировать ведение бухгалтерского учета и отчетности в компаниях, однако, вступив в Европейское Сообщество, Великобритания в соответствии с Директивами ЕС включила в свои Законы о компаниях

1985 и 1989 гг. предписания относительно форм бухгалтерской отчетности и методов оценки различных статей.

Законодательство Великобритании по бухгалтерскому учету и отчетности представляет бухгалтерам даже большую свободу действий, чем профессиональные стандарты. В целом законодательство, устанавливая лишь *основные принципы*, не стремится к детальным предписаниям относительно каждодневной бухгалтерской практики. И хотя британские юристы требуют установления жестких правил и унифицированных форм отчетности, бухгалтеры считают, что *приоритет экономического содержания* над *юридической формой* является одним из основных принципов британской бухгалтерской системы. Этот принцип подразумевает возможность (а в отдельных случаях даже необходимость) отступить от общепринятых и законодательных норм и правил ведения учета и составления бухгалтерской отчетности, если эти нормы и правила не позволяют отразить истинное положение дел в организации.

В британском учете основополагающей является концепция *достоверного* отражения фактов хозяйственной жизни *и финансового* состояния предприятия. Концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни вошла в законодательство Великобритании (Законы о компаниях 1985 и 1989 годов).

Требование рациональности при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности характерно для британской практики.

Разработкой правил и стандартов бухгалтерской деятельности в Великобритании занимаются *профессиональные* бухгалтерские организации. Инициатором разработки и введения таких стандартов выступил в 1969 г. Институт Присяжных Бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), и уже через год был разработан SSAP 1 — Правила стандартной бухгалтерской практики "Дочерние компании".

В 1996 г. ASB опубликовал Декларацию, содержащую основные принципы, лежащие в основе бухгалтерских стандартов. Одним из основных принципов названо соответствие содержащихся в них сведений реальному положению организации и *пригодность их* для принятия решений о ее дальнейшей деятельности. Таким образом, концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни проходит через все профессиональные стандарты и законодательные акты по бухгалтерскому учету и отчетности.

В настоящее время в Англии действуют 27 стандартов бухгалтерской практики и бухгалтерской отчетности, принятые в 1970—1998 гг.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ СТАНДАРТЫ ОБЩЕПРИНЯТОЙ

БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРАКТИКИ (SSAP) И СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (FRS), ПРИНЯТЫЕ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ В 1970-1998 гг.

- SSAP 2 Раскрытие учетной политики
- SSAP 3 Доход на акцию
- SSAP 4 Отражение в бухгалтерском учете правительственных субсидий
- SSAP 5 Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость
- SSAP 8 Бухгалтерское отражение системы вмененного налогообложения
- SSAP 9 Акции и долгосрочные контракты
- SSAP 12 Бухгалтерский учет амортизации
- SSAP 13 Бухгалтерский учет исследований и разработок
- SSAP 15 Бухгалтерский учет отложенного налогообложения
- SSAP 17 Бухгалтерский учет событий, произошедших после отчетной даты
- SSAP 18 Бухгалтерский учет условных обязательств
- SSAP 19 Бухгалтерский учет капитальных вложений
- SSAP 20 Операции с иностранной валютой
- SSAP 21 Бухгалтерский учет арендных контрактов
- SSAP 24 Бухгалтерский учет пенсионных отчислений
- SSAP 25 Отчетность подразделений

СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- FRS 1 Отчет о движении денежных средств
- FRS 2 Бухгалтерский учет зависимых предприятий
- FRS 3 Отражение финансовых результатов
- FRS 4 Забалансовые обязательства
- FRS 5 Отражение содержания хозяйственных операций
- FRS 6 Слияния и поглощения
- FRS 7 Рыночная цена в бухгалтерском учете слияний компаний
- FRS 8 Раскрытие дополнительной информации о транзакциях компании
- FRS 9 Зависимые и совместные предприятия
- FRS 10 Гудвил и нематериальные активы
- FRSSE Стандарт финансовой отчетности для малых предприятий

Формы и содержание финансовой отчетности. Формы бухгалтерской отчетности были введены в Закон о компаниях 1985 г. в соответствии с *Директивой ЕС* об унифицированных формах бухгалтерской отчетности стран Европейского Союза. Однако британские законодатели, традиционно придерживаясь мнения, что такая область профессиональной деятельности, как бухгалтерский учет, должна регулироваться в *основном профессионалами*, разрешили британским компаниям использовать предусмотренные Директивой формы: бухгалтерский *баланс* может представляться *в одной*

из двух форм - вертикальной или обычной двусторонней, а для отчета о прибылях *и убытках* предусмотрено четыре формы.

Одной из **важнейших** форм бухгалтерской отчетности является отчет о движении денежных средств. Правом не включать его в состав годовой бухгалтерской отчетности обладают лишь малые предприятия. Стандарт FRS 1 требует, чтобы отчет о движении денежных средств составлялся на основе баланса и отчета о прибылях и убытках, и его данные полностью соответствовали данным, представленным в этих двух документах и *приложениях к ним*. Отчет обязательно должен включать в себя следующие разделы: доходы от операционной деятельности; доходы от финансовых вложений; налоговые выплаты; инвестиционная деятельность; источники финансирования.

Традиционно основным источником финансирования деятельности компаний в Великобритании является *собственный капитал*. Финансировать свои долгосрочные проекты фирмы предпочитают из собственных средств. Банковскими займами пользуются лишь для краткосрочного финансирования (в этом существенное отличие британских традиций бизнеса от континентально-европейских и японских). Поэтому в последние годы под влиянием международных стандартов британские бухгалтеры все чаще выбирают для отражения фактов хозяйственной жизни способы, которые дают максимально подробную информацию о собственном капитале фирмы. Однако в отличие *от США*, где защита интересов акционеров возложена на Комиссию по ценным бумагам (SEC), финансовые рынки Великобритании являются саморегулируемыми: за соответствием информации, представленной в бухгалтерской отчетности фирм, принципам достоверности, *добросовестности и полноты* следит сама *Лондонская биржа*, правила которой являются не такими строгими, как у бирж США.

Тема 3 Бухгалтерский учёт в Португалии. Трудоемкость 1 час.

Действующая система бухгалтерского учета Португалии, как никакая другая из бухгалтерских систем мира, *похожа на нашу, российскую*. Тому много причин — исторических, экономических и политических. Одна из крупнейших морских держав XV в., Португалия имела обширные торговые связи с множеством стран. Вместе с книгами и стеклом из Венецианской республики в Португалию пришла двойная бухгалтерия, однако учет оставался лишь полем деятельности коммерсантов и никакими законами не регламентировался. Лишь *в 1750 г.* появились первые законодательные акты, касающиеся коммерции и учета торговых операций. В конце XIX века в Португалии был введен первый торговый кодекс — основой для него послужило торговое законодательство Франции. Некоторые из положений этого кодекса, в частности, требование обязательного бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни и правила их оформления, действуют до сих пор.

Образцом законодательного регулирования бухгалтерского учета для Португалии снова, как и сто лет назад, стала Франция, и ее общий план счетов бухгалтерского учета 1957 года.

Французская модель бухгалтерской системы, принятая в Португалии подразумевает *наличие общегосударственного органа*, подчиненного министерству финансов и занимающегося установлением бухгалтерских стандартов и национального плана счетов, утверждением их в форме законодательных актов, обязательных для выполнения *всеми* хозяйствующими субъектами страны. Попытки реализовать эту модель в Португалии вылились в создание в 1976 г. Комиссии по бухгалтерским стандартам, которая через год приняла *официальный план счетов* и систему бухгалтерского учета (ОПБУ) — аналог французского плана.

Португальская реформа бухгалтерского учета, начавшаяся в середине 70-х годов, имела ярко выраженную *фискальную* направленность. Не потеряла она этой особенности и до сегодняшнего дня, несмотря на то, что среди бухгалтеров Португалии становится все больше сторонников англо-американской модели бухгалтерского учета и отчетности.

Вступившая в 1986 г. в Европейское сообщество Португалия должна была привести свое бухгалтерское законодательство в соответствие с Директивами ЕС, и в 1991 г. вышла новая редакция официального плана бухгалтерского учета, соответствующая требованиям ЕС.

Правовая основа бухгалтерского учёта в Португалии. Законодательной базой, регулирующей бухгалтерский учет и отчетность в Португалии, являются Конституция, акты парламента, постановления правительства и документы, принятые министерствами и ведомствами. В своей повседневной деятельности бухгалтеры руководствуются Законом о компаниях, торговым кодексом, налоговым законодательством, правилами фондового рынка и, разумеется, официальным планом счетов бухгалтерского учета.

Самой главной особенностью бухгалтерского учета в Португалии является его подчиненность целям налогообложения. Именно налоговые органы прямо или косвенно формируют методологические особенности учета. Из-за *ярко* выраженной *налоговой ориентации учета* бухгалтерские принципы в Португалии становятся для счетных работников руководством к действию лишь тогда, когда принимают форму законодательно утвержденных актов. Это целиком и полностью соответствует ситуации, сложившейся в *российском учете*, где бухгалтеры обязаны следовать лишь правилам, утвержденным официальными органами. Однако *в отличие от российской* ситуации, где бухгалтерские правила складывались десятилетиями, а бухгалтерская традиция достаточно сильна, в Португалии никаких национальных бухгалтерских систем к 1974 г. разработано не было,

поэтому переход к международным стандартам учета и отчетности не встречает существенных трудностей.

Формы и содержание бухгалтерской отчетности. При ведении бухгалтерского учета португальскими компаниями приняты принципы:

- постоянно действующего предприятия;
- разумной осторожности;
- учет активов по себестоимости;
- неизменности методов учета;
- приоритета экономического содержания над юридической формой.
- существенности;
- начислений.

В соответствии с IV Директивой ЕС все португальские компании с 1991 г. обязаны представлять бухгалтерскую отчетность в таком составе: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности. Отчетность компаний, акции которых котируются на биржах, вместе с отчетом руководства, отчетом о движении денежных средств и аудиторским заключением должна быть доступна всем заинтересованным лицам.

Так же, как и в России, банки, страховые компании и другие финансовые институты представляют свою отчетность согласно особым правилам. Для *малых* предприятий предусмотрена *упрощенная* система составления отчетности. Критерий отнесения предприятия к этому типу следующий: в течение последних двух лет деятельности предприятие должно удовлетворять двум из трех необходимых условий — численность сотрудников не более 50 человек, оборот не более 600 млн. эскудо, суммарные активы не более 350 млн. эскудо. Финансово-промышленные группы и компании, имеющие зависимые фирмы, обязаны представлять *консолидированную* отчетность. Из возможных вариантов, предложенных IV Директивой ЕС, касающейся представления бухгалтерских данных европейскими компаниями, португальские законодатели для бухгалтерского баланса и для отчета о прибылях и убытках выбрали *горизонтальную* форму. Португальское законодательство требует более подробного, чем принято в нашей стране, представления статей: каждая строчка баланса соответствует двух- или трехзначному номеру бухгалтерского счета.

Обязательной составляющей годовой бухгалтерской отчетности является пояснительная записка которая должна включать сведения, не нашедшие отражения в балансе и отчете о прибылях и убытках, но важные для оценки финансового положения предприятия и принятия решений, касающихся его деятельности. В пояснительной записке должны *быть непременно* отражены:

- все допущенные при составлении отчетности отступления от требований бухгалтерских стандартов и причины таких отступлений;
- принципы оценки статей и начисления амортизации;
- обменные курсы, использованные при переводе статей, первоначально выраженные в иностранной валюте, пересчитываются;
- разрешенные налоговым законодательством способы формирования налогооблагаемой прибыли;
- особенности учета, которые в будущем могут повлиять на налогооблагаемую базу предприятия;
- комментарии по поводу организационных расходов, гудвила и других нематериальных активов, если они подлежат амортизации в срок более пяти лет;
 - сведения об основных средствах предприятия, такие как переоценка, консервация и т. п., список зависимых и дочерних компаний, информация о финансовых вложениях фирмы, если их общий объем превышает 5 % оборотных активов предприятия;
 - сведения об оборотных средствах, касающиеся различий в их учетной и рыночной стоимости, потерях и резервах, связанных с ними;
 - характеристика дебиторской задолженности, в том числе оценка безнадежного долга;
 - изменения в составе капитала фирмы и т. д.

Если данные, представленные в годовых отчетах, не сравнимы с данными за прошлые годы, этот факт вместе с объяснением причин тоже должен быть указан в пояснительной записке.

Тема 4 Бухгалтерский учет во Франции. Трудоемкость 1 час.

Общая характеристика системы бухгалтерского учета. В целом французская учетная система включает в себя *черты* статического, макроэкономического, динамического типов учета. Для нее также характерно наличие *тесной связи* бухгалтерского *учета с налогово-обложением*.

Статический, или имущественный учет — это учет, в основе которого лежит предположение о периодической "фиктивной" ликвидации предприятия.

Макроэкономический тип бухгалтерского учета направлен на создание национального счетоводства страны и представляет собой систему учета, в которой акцент сделан на формировании показателей валового объема производства и добавленной стоимости.

Динамический тип учета базируется на принципах *непрерывности* и измерения *эффективности* хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерский учет во Франции включает в себя две подсистемы: общий бухгалтерский учет и аналитический учет.

Общий бухгалтерский учет — это официально регламентированный учет, который предоставляет информацию о финансовом положении компании внешним пользователям, в основном, налоговым органам. Общий учет включает в себя черты статического и макроэкономического типов учета.

Аналитический учет является внутренним, не регламентированным учетом динамического типа, который имеет своей целью учет затрат и расчет себестоимости продукции, работ, услуг по их функциям, центрам ответственности, центрам прибыли и др.

Общий бухгалтерский учет использует периодическую систему учета товарно-материальных ценностей. Согласно данной системе себестоимость реализованных товаров может быть рассчитана только в конце отчетного периода на основе дополнительных данных о производстве и движении товарно-материальных ценностей в отчетном периоде, сформированных аналитическим учетом. В аналитическом учете, в свою очередь, для расчета финансового результата используется информация о продажах и закупках отчетного периода, полученная из общего бухгалтерского учета.

Основные нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности. К основным нормативным документам по бухгалтерскому учету и отчетности во Франции относятся:

- Закон о бухгалтерском учете № 353, принятый Парламентом Франции 30 апреля 1983 г. (с изменениями от 3 января 1985 г. в связи с присоединением к Седьмой директиве стран ЕС);
- Декрет о применении закона о бухгалтерском учете № 83-1020 от 29 ноября 1983 г. с дополнениями, приведенными в декрете № 86-221 от 17 февраля 1986 г., о консолидации отчетности;
- Новая методология по составлению консолидированной отчетности и постановление о реформировании Общего плана счетов, принятые 22 июня 1999 г.

Регулирование общего бухгалтерского учета осуществляется как организациями, созданными под эгидой правительства, так и профессиональными организациями, среди которых можно выделить:

- Национальный совет по бухгалтерскому учету, находящийся под руководством Министерства экономики. Совет был создан в 1947 г. для разработки Общего плана счетов, а также рекомендаций по теории и практике ведения бухгалтерского учета. В 1996 году Национальный совет реформирован, с определением его роли как консультативного органа. В основные функции его вошли разработка рекомендаций по бухгалтерскому учету на национальном и европейском уровнях, подготовка профессиональных заключений по

применению международных норм бухгалтерского учета и отчетности, координация теоретических и методологических исследований в области учета;

- Комитет по регламентации бухгалтерского учета, созданный в 1998 г., занимающейся разработкой нормативных документов по бухгалтерскому учету на основе рекомендаций Национального совета по бухгалтерскому учету;
- Комиссия по операциям с ценными бумагами, которая контролирует информацию, предоставляемую котирующимися на бирже компаниями, дает рекомендации к информации, предоставляемой обществу, уточняет некоторые аспекты бухгалтерского законодательства;
- Национальное общество ревизоров (комиссаров по счетам), разрабатывающее нормы поведения и рекомендации для аудиторов, и Совет бухгалтеров-экспертов (бухгалтеров-ревизоров), публикующий рекомендации и нормативные документы для профессиональных бухгалтеров — членов данной организации. Разработки этих организаций носят обязательный характер только для их членов.

На систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности во Франции оказывают *влияние директивы* Европейского союза, а также МСФО. Международные требования учитываются компаниями, котирующими свои акции на мировых фондовых биржах.

Характерная черта системы нормативного регулирования бухгалтерского учета во Франции заключается в том, что *государство* через деятельность Национального совета по бухгалтерскому учету и Комитета по регламентации бухгалтерского учета *участвует* как в разработке норм учета, так и в их внедрении в практику. Профессиональным организациям отводится роль консультантов по практическому применению норм, а также исследователей в области бухгалтерского учета и отчетности.

Во Франции, в отличие от США, Великобритании, Австралии, Канады, *отсутствует* единый документ, отражающий *концептуальные* основы учета и отчетности. Если в США регламентация бухгалтерского учета направлена на определение основополагающих принципов ведения учета и составления отчетности, а также состава отчетности, то во Франции - на сам процесс учета как систему сбора, обработки и регистрации информации и на отчетность, рассматриваемую как результат этого процесса.

Основополагающие принципы французской системы учета определены в Общем плане счетов, некоторые из них отмечены в отдельных статьях Торгового кодекса и директив Евросоюза (четвертой и седьмой).

Характерная черта французского бухгалтерского учета - наличие *единого* плана счетов для *всех компаний*. Впервые Общий план счетов появился в 1947 г., а последняя его редакция вышла в 1999 г. План счетов построен по принципу кодекса и содержит 5 частей.

В первой части плана счетов, которая называется "Цели и принципы бухгалтерского учета", отмечается **обязательное применение** Общего плана счетов всеми юридическими и физическими лицами, составляющими годовую отчетность, приводятся главные **принципы учета** и отчетности, определяется состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако в этой части отсутствует перечень основных пользователей бухгалтерской информации, что существенно отличает французский Общий план счетов от концептуальных основ учета в странах англо-американской модели.

Вторая часть плана счетов "Определение активов, пассивов, доходов и расходов" посвящена определению элементов бухгалтерской отчетности. Первые **две части** Общего плана счетов представляют собой **теоретические** основы французского бухгалтерского учета.

В третьей части "Правила исчисления и оценки в бухгалтерском учете" рассматриваются вопросы, посвященные определению **момента признания** активов, пассивов, доходов и расходов в бухгалтерском учете этих элементов в бухгалтерской отчетности.

В четвертой части "Состав, структура и использование счетов" представлен план счетов. Пятая часть "Обобщающие документы" рассматривает **варианты** представления годовой отчетности — основной вариант, сокращенный вариант и подробный вариант.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Бухгалтерская (финансовая) отчетность во Франции подразделяется на отчетность компании и консолидированную отчетность. Согласно пятой части Общего плана счетов годовая отчетность компании состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках и примечаний к годовой отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность французских компаний может быть представлена **в одном из трех** вариантов: основном, сокращенном или расширенном.

- **Основной** вариант включает в себя баланс, отчет о прибылях и убытках, представленные в вертикальной форме, а также примечания к отчетности. Данный вариант используется средними и крупными компаниями.

- **Сокращенный** вариант предполагает представление баланса и отчета о прибылях и убытках (в сокращенном виде с выделением главных разделов этих форм отчетности) и примечаний. Этот вариант применяется малыми компаниями, которые в течение двух финансовых лет подряд не выходили за пределы следующих показателей: общая сумма активов 267000 евро, чистый оборот 534000 евро, среднее количество работников 10 человек.

- **Расширенный** вариант включает в себя баланс, отчет о прибылях и убытках; отчет о распределении расходов, связанных с основной деятельностью, по функциям; примечания к

отчетности; информацию, подтверждающую способность организации к самофинансированию.

Представление финансовой отчетности в расширенном варианте осуществляется *по желанию компании* или в случае необходимости подготовки дополнительной информации о ее деятельности.

Баланс французской компании может быть представлен как в горизонтальной, так и в вертикальной форме.

В составе актива баланса французской компании выделяют три раздела.

Принципы построения баланса компании во Франции имеют некоторые особенности. Во-первых, из состава имущества компании исключаются объекты, не принадлежащие ей на праве собственности. *Принцип собственности* является центральным при построении французского баланса, однако его применение препятствует соблюдению международного требования приоритета экономического «содержания перед юридической формой».

Во-вторых, затраты, связанные с учреждением организации, и затраты на исследования и разработки могут быть представлены как расходы и как нематериальные активы.

Классификация статей пассива осуществляется по принципу происхождения источников формирования имущества, а не по срокам погашения, как в странах с англо-американской моделью учета. Обязательства, независимо от сроков их погашения, подразделяются на финансовую задолженность (кредиты и займы), коммерческую задолженность (задолженность поставщикам, векселя к оплате и т. п.) и прочую задолженность (налоговые и социальные обязательства и пр.). В примечании к балансу отражается группировка задолженности по срокам ее погашения.

Отчет о прибылях и убытках французских компаний имеет *три особенности* в сравнении с аналогичной формой отчетности, принятой в странах с англо-американской моделью учета.

Во-первых, в основе построения отчета о прибылях и убытках лежит концепция *валового объема* производства, или валовой продукции, в состав которой включаются реализованная продукция, продукция, находящаяся на складе, а также продукция, направленная на собственные нужды. Таким образом, расходы в отчете о прибылях и убытках определяются как затраты, связанные с *формированием себестоимости валовой* продукции, а не только с реализованной продукцией, как принято в странах с англо-американской моделью учета.

Во-вторых, расходы предприятия классифицируются по *их происхождению* или по элементам, а не по функциям как в странах, учетные системы которых относятся к англо-американской модели.

В-третьих, группировка затрат *по элементам* позволяет сформировать показатель валовой *добавленной стоимости*, что является характерной чертой макроэкономического типа бухгалтерского учета. Расчет данного показателя осуществляется в специальном приложении к отчету о прибылях и убытках компании.

Для целей налогообложения *бухгалтерская* прибыль подлежит *корректировке*.

При составлении консолидированной формы отчета о прибылях и убытках компании используют любой из двух вариантов классификации расходов — по элементам или по функциям. Форма представления консолидированного отчета о прибылях и убытках схожа с той, которая используется компаниями стран англо-американской модели учета.

Особенность французской системы бухгалтерского учета состоит в том, что ее реформирование вследствие общемировой тенденции унификации систем бухгалтерского учета и отчетности происходит при сохранении национальных особенностей. МСФО оказывают влияние преимущественно на *принципы и правила* формирования консолидированной отчетности французских компаний, акции которых котируются на мировых фондовых биржах. С 2005 г. эти компании должны перейти на использование МСФО.

Тема 5 Бухгалтерский учет в Германии. Трудоемкость 1 час

Бухгалтерский учет в Германии имеет давние и самобытные традиции. Немцы и немецкая практика оказали в свое время существенное *влияние* и на формирование *российской* системы бухгалтерского учета. В отличие от англо-американских стран в Германии, как и в России, бухгалтеры ориентированы на возможно более точное соблюдение норм законодательства, прежде всего налогового. Это не в последнюю очередь связано с различиями правовых систем (германская система права основана на кодификации норм, англосаксонская система общего права — на прецедентах).

Требования к бухгалтерскому учету в Германии строго формализованы и детализированы; основным источником нормативного регулирования является Коммерческий (Торговый) кодекс. В последнее время процесс гармонизации требований к бухгалтерскому учету в рамках Европейского Союза потребовал от Германии *пересмотра национальных* норм, однако пользователям отчетности немецких компаний следует иметь в виду, что старые и новые нормы часто применяются параллельно и что англо - американские принципы учета не вполне укоренились на немецкой земле.

Основными *пользователями* бухгалтерской отчетности (и основными инвесторами) были и остаются *банки*. Как правило, крупные банки имеют собственные аудиторские фирмы и потому могут влиять на состав и качество предоставляемой фирмами информации.

Регулирование бухгалтерского учета. Общепринятые учетные стандарты и принципы впервые были закреплены в 1937 г. в Законе об акционерных корпорациях. В 1965 г. Закон

претерпел существенные изменения. В новой редакции больше внимания было уделено интересам акционеров. В частности, были ограничены возможности заниженной оценки активов. Однако регулирование учета все еще касалось единственной организационной формы — акционерных компаний, а остальные предприятия, хотя и ориентировались на Закон как на источник общепринятых принципов учета, вправе были не придерживаться предлагавшихся в нем методов. Закон об акционерных корпорациях оставался практически единственным нормативным источником регулирования бухгалтерского учета до 1985 г. — до включения в правовую систему Германии четвертой, седьмой и восьмой *директив ЕС*, коренным образом изменивших правила подготовки, публикации и аудиторской проверки отчетности компаний.

С 1 января 1986 года в Германии действует Закон о директивах по бухгалтерскому учету, внесший поправки в 39 прежних законов, а именно:

- существенно пересмотрены положения основного источника норм представления финансовой отчетности — Коммерческого кодекса;
- введены дополнительные законы, регулирующие деятельность предприятий отдельных организационных форм и отраслей.

В настоящее время нормативные требования к бухгалтерскому учету меняются не столь существенно и не часто.

Основной бухгалтерской организацией в Германии является аудиторская палата (Wirtschaftsprüfer Kammer) — официальный контролирующий орган, образованный при Министерстве экономики в 1961 г. Кроме этого, с 1931 г. существует добровольная ассоциация — Институт присяжных auditors (Institut der Wirtschaftsprüfer), в задачи которого входит разработка рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности. Заметного влияния он, однако, *не оказывает*: бухгалтеры в Германии не столько разрабатывают новые нормы законодательства, сколько *чтят старые*. На практике последнее слово по спорным методологическим вопросам чаще всего остается за Верховным Налоговым судом.

Консолидированная финансовая отчетность. Консолидированная финансовая отчетность не является основой для исчисления налогов или распределения прибылей, но приобретает все большее значение в связи с ростом экономической интеграции. Головные компании, расположенные в Германии, должны представлять консолидированную отчетность, если:

- они фактически контролируют подчиненные компании, владея более чем 20 % их акций (традиционный для Германии подход);
- они в принципе могут осуществлять контроль над подчиненными компаниями, обладая большинством голосующих прав, имея право назначать или смещать директоров

подчиненных компаний или заключив соглашение о доминировании (англосаксонская концепция контроля).

Однако из этого правила существует множество исключений. Так, для организаций, не имеющих статуса юридического лица, раскрытие информации о зависимых предприятиях второго типа необязательно. Не включать подчиненную компанию в консолидированную отчетность, можно если:

- доля ее незначительна;
- ее акции предназначены исключительно для перепродажи;
- в отчетный период права головной компании по распоряжению активами дочерней были существенно ограничены;
- необходимую для консолидации отчетности информацию не удалось получить в срок и без превышающих разумные объемы затрат.

Наконец, не допускается включение дочерних фирм, *нарушающее принцип* достоверности и добросовестности (это случается, например, если сферы деятельности головной и дочерней компаний резко различаются).

Особая проблема при консолидации возникает с пересчетом иностранной валюты. Ни Коммерческий кодекс, ни Седьмая директива (о консолидации бухгалтерской отчетности) не определяют метода пересчета иностранной валюты. Нет в Германии и устоявшейся практики в данном вопросе. Поэтому используются самые различные методы (текущий/не текущий, монетарный/немонетарный, временной, курс на дату составления баланса и т. п.). По-разному трактуются и курсовые разницы. Одни компании компенсируют влияние курсовых разниц с помощью корректировок, другие допускают прямое отражение их на счете прибыли или убытка, третьи, строго придерживаясь принципа консерватизма (осмотрительности), признают убыток, но не прибыль от колебаний курсов.

Тема 6 Бухгалтерский учет в Украине. Трудоемкость 1 час

Государственное регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Государственное регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Украине осуществляется с целью:

- создания единых правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, которые являются обязательными для всех предприятий, гарантируют и защищают интересы пользователей;
- усовершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Регулирование вопросов методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности осуществляется Министерством финансов Украины, которое *утверждает* национальные

положения (стандарты) бухгалтерского учета, другие нормативно-правовые акты по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках устанавливается Национальным банком Украины в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и отчетности в Украине» и национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности об исполнении бюджетов и хозяйственных операций бюджетных учреждений устанавливается Государственным казначейством Украины в соответствии с законодательством.

Методологический совет по бухгалтерскому учету действует как совещательный орган при Министерстве финансов Украины с целью:

- организации разработки и рассмотрения проектов национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета, других нормативно-правовых актов по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности;
- усовершенствования организационных форм и методов бухгалтерского учета в Украине;
- методологического обеспечения внедрения современной технологии сбора и обработки учетно-экономической информации;
- разработки рекомендаций по усовершенствованию системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров.

Организация и ведение бухгалтерского учета. Вопросы организации бухгалтерского учета на предприятии относятся к **компетенции его владельца** (владельцев) или уполномоченного органа (должностного лица) в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах, хранение обработанных документов, регистров и отчетности не менее трех лет, **несет владелец** (владельцы) или уполномоченный орган (должностное лицо), осуществляющий руководство предприятием в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Для обеспечения ведения бухгалтерского учета предприятие самостоятельно выбирает формы его организации:

- введение в штат предприятия должности бухгалтера или создание бухгалтерской службы во главе с главным бухгалтером;
- пользование услугами специалиста по бухгалтерскому учету, зарегистрированного как предприниматель, который осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- ведение на договорных основах бухгалтерского учета централизованной бухгалтерией или аудиторской фирмой;
- самостоятельное ведение бухгалтерского учета и составление отчетности непосредственно владельцем или руководителем предприятия. Эта форма организации бухгалтерского учета не может применяться на предприятиях, отчетность которых должна обнародоваться.

Предприятие самостоятельно:

- определяет учетную политику предприятия;
- выбирает форму бухгалтерского учета как определенную систему регистров учета, порядка и способа регистрации и обобщения информации в них с соблюдением единых принципов, установленных настоящим Законом, и с учетом особенностей своей деятельности и технологии обработки учетных данных;
- разрабатывает систему и формы внутрихозяйственного (управленческого) учета, отчетности и контроля хозяйственных операций, определяет права работников на подписание бухгалтерских документов;
- утверждает правила документооборота и технологию обработки учетной информации, дополнительную систему счетов и регистров аналитического учета;
 - может выделять на отдельный баланс филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, которые обязаны вести бухгалтерский учет, с последующим включением их показателей в финансовую отчетность предприятия.

Главный бухгалтер или лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета предприятия (далее - бухгалтер):

- обеспечивает соблюдение на предприятии установленных единых методологических принципов бухгалтерского учета, составление и представление в установленные сроки финансовой отчетности;
- организует контроль отражения на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций;
- участвует в оформлении материалов, связанных с недостачей и возмещением потерь от недостачи, кражи и порчи активов предприятия;
- обеспечивает проверку состояния бухгалтерского учета в филиалах, представительствах, отделениях и других обособленных подразделениях предприятия.

Ответственность за бухгалтерский учет хозяйственных операций, связанных с ликвидацией предприятия, включая оценку имущества и обязательств предприятия и составление ликвидационного баланса и финансовой отчетности, возлагается на ликвидационную комиссию, которая создается в соответствии с законодательством.

Инвентаризация активов и обязательств. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, во время которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Объекты и периодичность проведения инвентаризации определяются владельцем (руководителем) предприятия, кроме случаев, когда ее проведение обязательно по законодательству.

Финансовая отчетность. Общие требования к финансовой отчетности:

1. Финансовую отчетность подписывают руководитель и бухгалтер предприятия.

2. Финансовая отчетность предприятия (кроме бюджетных учреждений, представительств иностранных субъектов хозяйственной деятельности и субъектов малого предпринимательства, признанных такими в соответствии с действующим законодательством) включает: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале и примечания к отчетам.

3. Для субъектов малого предпринимательства и представительств иностранных субъектов хозяйственной деятельности национальными положениями (стандартами) устанавливается сокращенная по показателям финансовая отчетность в составе баланса и отчета о финансовых результатах.

4. Формы финансовой отчетности предприятий (кроме банков) и порядок их заполнения устанавливаются Министерством финансов Украины по согласованию с Государственным комитетом статистики Украины.

5. Формы финансовой отчетности банков и порядок их заполнения устанавливаются Национальным банком Украины по согласованию с Государственным комитетом статистики Украины.

6. Формы финансовой отчетности бюджетных учреждений, органов Государственного казначейства Украины по исполнению бюджетов всех уровней и смет расходов и порядок их заполнения устанавливаются Государственным казначейством Украины.

Консолидированная и сводная финансовая отчетность. Предприятия, имеющие дочерние предприятия, кроме финансовых отчетов о собственных хозяйственных операциях, обязаны составлять и представлять консолидированную финансовую отчетность.

Объединения предприятий кроме собственной отчетности составляют и представляют сводную финансовую отчетность относительно всех предприятий, которые входят в их состав.

Отчетным периодом для составления финансовой отчетности является календарный год. Промежуточная отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом с начала отчетного года в составе баланса и отчета о финансовых результатах.

Первый отчетный период вновь созданного предприятия может быть менее 12 месяцев, но не более 15 месяцев.

Отчетным периодом ликвидируемого предприятия является период с начала отчетного года до даты принятия решения о его ликвидации.

Предприятия обязаны представлять квартальную и годовую финансовую отчетность органам, к сфере управления которых они относятся, трудовым коллективам по их требованию, владельцам (учредителям) в соответствии с учредительными документами, если иное не предусмотрено Законом. Органам исполнительной власти и другим пользователям финансовая отчетность представляется в соответствии с законодательством. Срок представления финансовой отчетности устанавливается Кабинетом Министров Украины.

Финансовая отчетность предприятий не составляет коммерческой тайны, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Акционерные общества открытого типа, коммерческие банки, доверительные общества, валютные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, кредитные союзы, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и другие финансовые учреждения обязаны, не позднее 1 июня года следующего за отчетным, обнародовать годовую финансовую и консолидированную отчетность в периодических изданиях, или в виде отдельных печатных изданий.

В случае ликвидации предприятия ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и в случаях, предусмотренных законами, публикует его в течение 45 дней.

Контроль соблюдения законодательства о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине осуществляется соответствующими органами в пределах их полномочий, предусмотренных законами.

РАЗДЕЛ III

Краткое содержание тем семинарских занятий

Тема 1. Балансовое уравнение и финансовое положение

Каждая хозяйственная операция влияет на финансовое положение фирмы или компании и отражается в бухгалтерском балансе. Произшедшие хозяйственные операции, отраженные в балансе показывают наличие экономических ресурсов, принадлежащих данной компании с

одной стороны, и требования к этой компании против этих ресурсов на определенный момент времени, с другой стороны.

В качестве экономических ресурсов у компании выступают активы, а требования – это обязательства, которые, как и собственный капитал отражаются в пассиве. Обязательства состоят из: а) собственного капитала; б) привлеченных долгосрочных и краткосрочных средств.

В зарубежной теории бухгалтерского учета существует понятие «балансового уравнения», суть которого состоит в том, что: « активы = обязательства + собственный капитал».

Активы – это *экономические ресурсы* в виде средств и предметов труда, денежных средств, использование которых в дальнейшем, в будущем, должно принести компании прибыль или выгоду, а возможно и убыток.

Активы – это *потенциальные доходы* фирмы, от использования которых в процессе хозяйственной деятельности юридическим или физическим лицами возможно будет получена прибыль или убыток. Активы принято считать контролируруемыми активами для получения прибыли.

Пассивы – это *обязательства*, предполагающие *потенциальное уменьшение доходов*, вытекающее из получения активов от других юридических и физических лиц, разного рода услуг, в результате ранее проведенных хозяйственных операций.

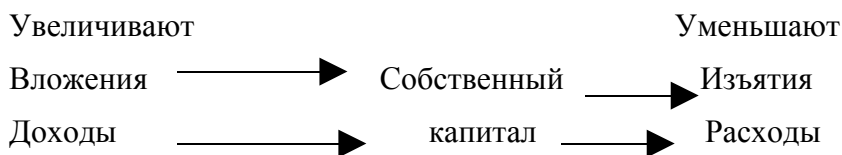
Пассивы – это *долги компании* кредиторам за товары и услуги, полученные в кредит (*при это используется счет «Счета к оплате»*), полученные денежные средства займы под выданные векселя, задолженность по заработной плате, задолженность по налогам и прочим платежам государству.

Закон во всех странах мира предоставляет кредиторам право *принудительной* продажи активов для оплаты долгов компаниям, если должник не в состоянии их оплатить. При этом *кредиторы имеют преимущественное право* на активы должника.

Капитал – это *остаточный интерес в активах компании*, который остается после вычитания пассивов. В бизнесе интерес собственника принято называть или собственным капиталом или просто капиталом, или заявкой владельца на активы компании. Эта сумма может так же называться остаточным капиталом, так как это средства, которые собственник получит после выплат по счетам пассивов. Значит, балансовое уравнение можно записать следующим образом:

Капитал = активы – пассивы. Иногда говорят, что капитал равен нетто-активам (net assets).

На величину капитала оказывают влияние четыре типа операций



Вложения – (owners investments);

Изъятие – (owners withdrawals);

Доходы – (revenues);

Расходы – (expenses).

Вложения и изъятие капитала связаны *с действиями собственника* – или он вкладывает (увеличивает) капитал, либо изымает его для собственных нужд (уменьшает). **Доходы и расходы** же полностью зависят от деятельности фирмы. Если доходы превышают расходы, то разница составляет чистую прибыль (net income), если наоборот – то чистый убыток (net loss).

Тема 2. Измерение хозяйственных операций.

Каждое предприятие в учете рассматривается как самостоятельная единица, отделенная от всех других контрагентов, а так же от его *собственников*. При этом оно должно отвечать *принципу продолжающейся деятельности*, то есть предприятие будет продолжать свою деятельность в *обозримом будущем*. В процессе деятельности предприятие проводит хозяйственные операции – *что и является предметом бухгалтерского учета*. В практической работе каждый бухгалтер решает три вопроса:

- а) когда произошла хозяйственная операция;
- б) какое стоимостное выражение хозяйственной операции (проблема оценки – valuation issue);
- в) каким образом должна быть квалифицирована данная хозяйственная операция (проблема классификации – classification issue).

Эти три основные проблемы лежат в основе почти всех вопросов современного бухгалтерского учета. При ведении учета следуют этим общепринятым принципам, лежащим в основе ведения бухгалтерского учета. Однако, на практике существуют разные точки зрения на решение этих трех проблем. Проблема идентификации (recognition) заключается в определении момента времени совершения хозяйственной операции. Например: фирма заказывает легковой автомобиль для руководства. Когда должна быть зарегистрирована хозяйственная операция? Для правильного ответа на вопрос рассматриваются действия фирмы, которые в данной ситуации были следующими:

- 1) руководство направляет заявку в отдел материально-технического снабжения;
- 2) отдел материально-технического снабжения направляет заявку поставщику;
- 3) поставщик отгружает автомобиль;
- 4) фирма получает автомобиль;
- 5) фирма получает счет на оплату автомобиля от поставщика;
- 6) фирма оплачивает автомобиль.

Проблема определения момента регистрации хозяйственной операции зависит от условий договора поставки и оплаты. Однако, в основу принято принимать вопрос перехода права собственности на данный автомобиль, то есть пункты 3 и 4. В то же время, например в небольших фирмах, за основу регистрации хозяйственной операции могут быть приняты пункты 5 и 6. Заранее определенный момент регистрации хозяйственной операции принято называть *точкой идентификации (recognition point)*.

Проблема оценки хозяйственной операции самая противоречивая в учете. Согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета, все активы и пассивы, собственный капитал, доходы и расходы отражаются в учете по *первоначальной стоимости* (original cost), часто называемой фактической стоимостью (historical cost). *Стоимость – это цена хозяйственной операции в точке идентификации*. Поэтому цель бухгалтерского учета состоит в не нахождении стоимости хозяйственной операции, которая может меняться в последующие периоды, а в установлении ее цены или стоимости в момент идентификации. Так стоимость активов определяется в момент их приобретения, и сохраняется до тех пор, пока они не будут проданы или потреблены. *Такая практика определения стоимости называется принципом стоимости (cost principle)*.

Например: дом продается за	\$120,000
оценка его для выплаты налога на имущество составляет	\$75,000
оценка страховой компании составляет	\$90,000
один покупатель может купить его за	\$100,000
другой покупатель может заплатить	\$105,000
покупатель и продавец договорились о продаже за	\$110,000

В данном случае имеют место несколько *субъективных мнений* по поводу стоимости дома, которые невозможно проверить, и *только цена в \$110,000* является приемлемой для отражения в учете. В дальнейшем рыночная цена дома может меняться, но в бухгалтерском учете стоимость в *\$110,000 сохраниться до того времени, когда дом снова не будет продан и не* будет определен результат от этой хозяйственной операции – прибыль или убыток, *то есть до новой регистрации хозяйственной операции*. Принцип стоимости отвечает *стандарту проверяемости*, т.к. ее можно проверить через независимых

покупателей и продавцов, договаривающихся о цене. Эта цена объективна, так как она подтверждается документально (купчая) в момент совершения хозяйственной операции. И покупатель, и продавец могут думать и считать, что каждый совершил выгодную сделку, однако их мнение не может иметь никакого отношения к бухгалтерскому учету.

Проблема классификации (Classification) состоит в правильной записи совершенной хозяйственной операции **в системе счетов**. Выбор счета, на котором отражается хозяйственная операция, **влияет на финансовый** результат фирмы. Например, приобретенный мелкий инструмент, классифицированный как средство труда или как расход на ремонт, отразится в данном учетном периоде на прибыли фирмы. Сама классификация хозяйственных операций зависит не только от правильного анализа сущности хозяйственной операции, но и от логической конструкции системы (плана) счетов.

Тема 3 Счета бухгалтерского учета.

Вся информация о совершаемых хозяйственных операциях **накапливается, обрабатывается и хранится на счетах бухгалтерского учета**. Эта информация всегда должна быть под «рукой» у администрации фирмы или компании, так как она используется для управления деятельностью и принятия управленческих решений. **Счет (account) - основа хранения** информации в бухгалтерском учете. Счета открываются на все виды активов и пассивов, капитала, доходов и расходов компании. Небольшой фирме **достаточно открыть несколько десятков счетов**, крупные же корпорации ведут до **тысячи счетов и более**. Совокупность применяемых в компании счетов называется **счетным планом**. Применение счетов для ведения бухгалтерского учета в разных странах отличается. Так, в США и Великобритании **нет единого плана счетов**, поэтому здесь весьма актуальны вопросы правильной классификации хозяйственных операций. Бельгия и Испания, например, как и Россия, **имеют единые планы счетов**. Там, где нет единого плана счетов, сами компании, фирмы и корпорации, исходя из особенностей и объемов хозяйственной деятельности, разрабатывают **собственные планы счетов**. Следует отметить, что первая цифра счета обозначает отнесение счета к одному из основных разделов финансового отчета. Счета, где номера начинаются с цифры 1, используются для учета активов, с цифры 2 для учета пассивов и т.д.

Примерный план счетов малой компании в США.

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
Касса	111	Векселя, выданные	211
Векселя полученные	112	Счета к оплате	212
Счета к получению	113	Полученные авансы	213

Вознаграждение к получению	114	Задолженность по зарплате	214
Материалы для работ	115	Закладные выданные	221
Канцелярские товары	116	К А П И Т А Л	
Авансом оплаченная арендная плата	117	Вложение капитала Джек Стюард	311
Авансом оплаченная страховка	118	Изъятие капитала Джек Стюард	312
Земля	141	Итоговая прибыль	313
Здания	142	Д О Х О Д Ы	
Начисленный износ по зданиям	143	Вознаграждения за рекламу	411
Оборудование для художественных работ	144	Вознаграждение за художественные работы	412
Начисленный износ по оборудованию для художественных работ	145	Р А С Х О Д Ы	
Оборудование для офиса	146	Расходы по зарплате	511
Начисленный износ по оборудованию для офиса	147	Расходы на коммунальные услуги	512
		Расходы на телефон	513
		Расходы по аренде	514
		Расходы по страховке	515
		Расходы материалов для художественных работ	516
		Расходы на канцтовары	517
		Расходы по амор. зданий	518
		Расходы на амортизацию оборудования для художественных работ	519
		Расходы на амортизацию оборудования для офиса	520

При ручном способе обработки бухгалтерских документов по хозяйственным операциям на *каждый счет открывают отдельные страницы или карточки*, объединенные в книгу, называемую *«Главной книгой» (General ledger)*. Это же название используется и при компьютерной обработке документов. Все применяемые при бухгалтерском учете счета *объединяются* в группы *счетов по экономическому признаку*.

Счета активов (asset accounts). На этих счетах показывается увеличение или уменьшение различных видов ценностей. *К счетам активов относятся:*

«Касса»(Cash) – на этом счете регистрируется движение денежных средств – наличные или иные средства обмена, принимаемые банком во вклады по номинальной стоимости – монеты, валюта, чеки., почтовые и срочные денежные переводы, а так же деньги, вложенные в банк. Здесь же отражаются и наличные деньги, находящиеся в сейфах или кассовых аппаратах.

«Векселя полученные»(Notes Receivable) – счет предназначенный для учета письменных долговых обязательств выплатить определенную сумму средств в установленном будущем времени. Они часто именуется как « простой вексель»(promissory note).

«Счета к получению» (Accounts Receivable) данный счет применяют для учета письменных или устных (обещаний) покупателей оплатить в будущем отпущенные им товары или оказанные услуги. Отпуск товара или оказание услуг в кредит (credit sales /sales on account) увеличивают сумму данного счета, а поступившая оплата, уменьшает ее.

«Авансом оплаченные расходы» (Prepaid Expenses) – счет используют для отражения получения и оплаты услуг, которые со временем станут расходами, но до тех пор они считаются полноценными активами. Для каждого вида таких расходов будущего периода открывается отдельный счет. Например: оплачена авансом страховка от пожара за несколько лет. Сумма счета увеличивается. К концу каждого отчетного периода, определенная сумма страхового платежа относится на счет «Расходы по страховым платежам», а сумма счета «Авансом оплаченная страховка» уменьшается. Или оплаченные и полученные канцелярские товары относят на *счет активов «Канцелярские товары» (Office Supplies)*. По мере использования канцелярских товаров, сумма счета уменьшается, расходы фирмы возрастают на счете «Расходы на канцелярские товары». Все расходы будущих периодов учитываются на счетах активов, если они оплачены вперед, т.е. авансом («Авансом оплаченная рента», «Авансом оплаченные налоги», «Материалы») и т. д.

«Земля» (Land) – служит для регистрации покупки и продажи земельных участков, используемых *в основной деятельности*.

«Здания» (Buildings) – предназначен для регистрации покупки и продажи зданий и сооружений, *используемых в основной деятельности*. Хотя их и невозможно отделить от земли на которой они расположены, однако в учете их следует отражать на разных счетах. Это связано с тем, что здания и сооружения со временем разрушаются. Здесь возникает проблема учета износа и снижения стоимости объектов.

«Оборудование» (Equipment) – счета, открываемые для каждого типа оборудования или эксплуатационных групп, например: «оборудование для офиса» (office equipment), «машины и оборудование» (machinery and equipment), «грузовики и автомобили» (trucks and automobiles), и т. д.

Счета пассивов (Liability accounts). Счета предназначены для увеличения или уменьшения денежных обязательств – долгов (debts). У большинства фирм счетов пассивов меньше, чем счетов активов. Счета пассивов делятся на краткосрочные и долгосрочные. Основные счета пассивов следующие:

«Векселя выданные» (Notes Payable) – счет противоположный по значению счету «Векселя полученные» и используется для регистрации увеличения или уменьшения долгов фирмы.

«Счета к оплате» (Accounts Payable) – противоположный счету «Счета к получению» и используется для регистрации увеличения или уменьшения задолженности фирмы за приобретенные (полученные) активы в виде товаров и услуг, т.е. полученных в кредит.

«Прочие краткосрочные обязательства» (Other short-term liabilities). К этой группе счетов относят:

«Задолженность по заработной плате» (Wages Payable);

«Задолженность по налогам» (Taxes Payable);

«Задолженность по процентным платежам» (Interest Payable);

«Задолженность по арендным платежам» (Rent Payable);

Часто получатели товаров и услуг авансом оплачивают их, т.е. заранее вносят стоимость их на счета фирмы. В этом случае для регистрации увеличения или уменьшения внесенных авансом сумм, используются счета: «Доходы будущих периодов» (Unearned Revenues), «Полученные авансы» (Unearned Fees), «Денежные вклады покупателей» (Customer Deposits), «Авансы покупателей» (Advances from Customers),

«Долгосрочные обязательства» (Long-term liabilities). Счета этой группы используются для учета таких наиболее распространенных типов обязательств, как векселя со сроком погашения *более чем через год, облигации (bonds), закладные на недвижимость (property mortgages).*

«Счета капитала» (owners equity accost). Счета предназначены для регистрации средств собственников, вложенных в фирму и изменений этих средств. Закон требует, чтобы для декларирования подоходного налога, составления финансового отчета и других целей, **счета вложений капитала и изъятий его велись отдельно** от счетов по учету доходов и расходов. Руководство фирмы больше всего заинтересовано в получении детальной информации о составе и величине доходов и расходов.

«Вложения капитала» (Capital). На данном счете учитывают вложенные собственниками средства.

«Изъятие капитала» (Withdrawals) – на счете отражают активы, изымаемые собственником из фирмы. Как правило, изъятие осуществляется в счет ожидаемой прибыли. Изъятые средства учитываются на счете до тех пор, пока не подсчитана прибыль.

«Счета доходов и расходов» (Revenue and expense accounts). Эти счета отражают и измеряют величину капитала фирмы, Поскольку одной из важных целей фирмы является получение прибыли, то руководство фирмы должно иметь полную информацию по каждому виду доходов и расходов. Используя эти счета, которые показывают в отчете о прибылях и убытках, руководство имеет возможность оценить и определить точно источники доходов и характер, и величину расходов.

В практике используются примерно следующие счета:

«Заработанные комиссионные»(Commissions Earned);
«Вознаграждение за рекламу» (Advertising Fees Earned);
«Реализация»(Sales);
«Расходы на заработную плату» (Wages Expense);
«Расходы на материалы»(Supplies Expense);

Каждый счет имеет название (title). В разных фирмах счета могут различаться по названию. Например, «*долгосрочные активы*» в разных контекстах могут называться: «*необоротные активы*» (*fixed assets*), «*производственные средства*» (*plant and equipment*), «*основной капитал*» (*capital assets*). Главное правило – *название счета должно отражать то, что на нем учитывается.*

Тема 4 Счета и система двойной записи

Для отражения хозяйственных операций на счетах используется *система двойной записи*, которая осуществляется на счетах, открываемых по мере необходимости. *Счет – это единица хранения информации.* Изучение счетов начинается с *T модели (T account)*, включающей три элемента: *а) название; б) левая часть – дебет (Dr – qua); в) правая часть – кредит (Cr – sua).* Название «дебет» и «кредит» происходит от латинских *debere* и *credere* и являются *бухгалтерской терминологией.* Правило *двойной записи* означает, что для отражения на счете хозяйственной операции необходимо *наличие, по крайней мере, двух счетов.* Отражение хозяйственных операций на счетах *принято называть бухгалтерскими проводками*, которые могут быть *простыми и сложными.* Каждая хозяйственная операция должна быть оформлена *первичным документом (source document)*, которые являются основой для анализа хозяйственной операции и классификации ее по отношению к счету, где она будет отражена. Примером простой проводки может служить:

«Материалы»	\$1,800	
«Счета к оплате»		\$1,800

Для анализа и отражения хозяйственных операций на счетах, и составления отчетности на основании учетных первичных документов, за *определенный период, называемый «учетным циклом»,* существует ряд последовательных действий бухгалтера.

1. Проводится *анализ хозяйственной операции* на основании первичных документов, то есть составление бухгалтерской проводки.
2. Производится *отражение операций в журналах.* Для этих целей используются – *Журнал- Главная и Журнал регистрации* хозяйственных операций. На практике ведутся и другие журналы: *журнал покупок, журнал продаж, журнал денежных*

поступлений, журнал денежных выплат. Все хозяйственные операции регистрируются *в хронологическом порядке* в журнале регистрации, а затем эта информация переносится в Журнал – Главный, который мы будем дальше *называть Главной книгой (Posting General ledger)*. Этапы обработки первичных документов предполагают регистрацию хозяйственных операций в течение отчетного периода.

3. По окончании *отчетного периода производится составление пробного баланса на основании счетов Главной книги*, то есть идет проверка остатков по дебету и кредиту счетов. Очень часто в процессе регистрации, разноски по счетам, или определения сальдо счетов, *допускаются ошибки*, которых может быть несколько.

Первая – вместо кредита счета сумма зарегистрирована по *дебету, или наоборот.*

Вторая – неверно подсчитано сальдо счета.

Третья – при перенесении сальдо счетов с Главной книги в пробный баланс допущен пропуск или вместо дебета запись сделана по кредиту.

Четвертая – неверно подытожен пробный баланс.

Пятая – перестановка цифр в числе при переносе в пробный баланс, например, вместо \$23,459 перенесено \$23,549. Первые четыре ошибки приводят к тому, что разность дебетового и кредитового сальдо будет *равна или сумме пропущенной записи*, или этой *разнице деленной на два*. Пятая ошибка приводит к тому, *что разность между дебетовым и кредитовым сальдо, деленная на девять, даст сумму ошибки.* Как правило, при отсутствии баланса между дебетовым и кредитовым сальдо сначала проверяется *правильность подсчета итогов*, а затем разница делится *сначала на два, а потом на девять*. В зависимости от полученного результата и осуществляется поиск ошибок.

4. После *составления пробного баланса* производится составление *корректирующих проводок для* правильного отражения всех доходов и расходов, относящихся к *данному отчетному* периоду. При этом следует учитывать, что в соответствии с принципами бухгалтерского учета, отражение хозяйственных операций в учете осуществляется по методу начисления. *Принцип начисления - это отражение всех доходов и расходов в этом отчетном периоде.* Корректировка счетов производится *в виде отсрочки* отражения затрат *и в виде начисления доходов* в случаях, когда доходы и затраты могут быть отнесены к двум или более периодам.

5. Пример корректировки пробного баланса по расходам.

1.12.19x7 г. В аренду взят автомобиль сроком на три месяца и заплатили за аренду \$300.

Бухгалтерские проводки в журнале регистрации хозяйственных операций, в Главной книге и пробном балансе будут следующими:

1.12.19x7 г . Авансом оплаченная аренда \$300

Касса \$300

По окончании отчетного периода делается корректирующая проводка, при этом она никогда не затрагивает счета «касса».

31.12.19x7 г. Расходы по аренде \$100
Авансом оплаченная аренда \$100

Отражение дохода по отсрочке у арендодателя рассмотрим на этом же примере.

1.12.19x7 г. Касса \$300
Доход от сдачи автомобиля в аренду \$300

По окончании отчетного периода корректируем пробный баланс, так как зарегистрированная хозяйственная операция отражает, не заработанный доход, и возникшие обязательства компании по полученным денежным средствам. Поэтому делается следующая корректирующая запись:

31.12.2000 г. Не заработанный доход по аренде \$200
Обязательства по полученным доходам по аренде \$200

При составлении корректирующих проводок всегда используются: **один счет постоянный и один счет временный**. Применение принципа начислений необходимо в случаях отражения на счетах **причитающихся, но не зарегистрированных и не полученных доходов**, и в случае возникших, **но не зарегистрированных и не понесенных расходов**. Рассмотрим данное утверждение на примере.

Компания должна перевести 500 кубометров леса и получить оплату в \$2000 по окончании работы. В декабре вывезено 200 кубометров. Компания в данном случае должна отразить доходы, хотя денежные средства и не получены. Для этого делается корректирующая проводка.

31.12.2000 г. Задолженность по доходам по вывозке леса \$800
Заработанные доходы по вывозке леса \$800

Денежные средства поступят в следующем периоде. При их поступлении делается бухгалтерская запись :

Январь

2001 г. Касса \$2000
Задолженность по доходам от вывозки леса \$800
Заработанные доходы по вывозке леса \$1200

Трансформация бухгалтерских записей в данном случае затрагивает **счета активов (дебетуются) и счета доходов (кредитуются)**. В некоторых учебных изданиях эта ситуация называется **«констатацией незарегистрированных доходов»**.

Рассмотрим пример **корректирующих записей в случае возникших, но не**

зарегистрированных и не понесенных расходов.

Пример. Начислена заработная плата за дни месяца, приходящиеся на середину недели (зарплата начисляется и выплачивается за каждую неделю). Недельный фонд оплаты труда \$20,000. Конец декабря месяца приходится на вторник. В данной ситуации делаются следующие проводки и расчет:

31.12. 2000 г. начисляют заработную плату за 2 дня – понедельник и вторник ($20,000 : 5 \times 2 = 8,000$). Делаем корректирующую проводку:

31.12. 2000 г.	Расходы по заработной плате	\$8,000	
	Задолженность по заработной плате		\$8,000

Заработная плата за эти два дня по праву относится к декабрю и пассивы фирмы должны отражать этот факт. Обязательства фирмы в \$8,000 **увеличивают расходы декабря** и соответственно **уменьшают прибыль** отчетного месяца, так как счета пассивов дебетуются, а активов – кредитуются. В переводной учебной литературе возможно название данной ситуации «**констатация незарегистрированных расходов**».

6. После составления корректирующих проводок, они заносятся в пробный баланс, для чего составляется трансформационная таблица и составление нового баланса.
7. На основе полученного с помощью трансформационной таблицы баланса, производится составление финансовой отчетности.
8. На основе первоначально составленной финансовой отчетности и проверки правильности ее составления, производится закрытие временных счетов, относящихся к данному отчетному периоду, и составление окончательной финансовой отчетности.

После шестого учетного цикла, в конце отчетного периода, делаются закрывающие проводки, то есть производится обнуление счетов «доходы» и «расходы», а так же «изъятие капитала». Счета «доходы» и «расходы» закрываются на счет «итоговая прибыль», который открывается на один день в конце отчетного периода. Данный счет остатка не имеет и закрывается на счет «нераспределенная прибыль». Если результат этого счета по кредиту превышает дебетовый, то компания получила прибыль, если наоборот – получен убыток.

Тема 5 Бухгалтерские концепции и финансовая отчетность

Цели представления финансовой отчетности. Бухгалтерская финансовая отчетность в любой стране призвана решать три основных задачи:

1. Представлять информацию в таком виде, чтобы она **была понятна** настоящим и потенциальным инвесторам и кредиторам;
2. Представлять информацию, **помогающую** настоящим и потенциальным

инвесторам и кредиторам *судить о суммах, времени и рисках*, связанных с ожидаемыми доходами;

3. Представлять информацию *о ресурсах фирмы, ее обязательствах, составе средств и их источниках, а так же их изменениях*.

Внешняя финансовая отчетность общего назначения (Generalpurpose external financial statements) представляет собой самый важный способ представления лицам вне фирмы (внешним пользователям) информации обработанной в бухгалтерском учете. Эта отчетность включает баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала. Кроме перечисленных форм отчетности, должна представляться пояснительная записка, содержащая главные события, произошедшие за отчетный период – основные положения по учетной политике, детальные сведения по статьям баланса. Кроме этого в пояснительной записке излагается информация о рынках сбыта продукции, а так же развернутая социальная политика фирмы.

Требования к внешней финансовой отчетности изложены в Международных стандартах бухгалтерского учета № 1 и № 7. Стандарт № 1 предусматривает перечень информации, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности. Стандарт № 7 содержит общие требования по отчету о движении денежных средств, а так же требования к раскрытию информации в балансе, в отчете о прибылях и убытках по отдельным статьям.

Качественные характеристики финансовой отчетности. К информации, содержащейся в финансовой отчетности предъявляются требования, предусмотренные директивами по стандартам SFAS (стандарт № 2) Это вызвано тем, что бухгалтерская информация является *приблизительной, а не абсолютно точной*. Так, в стандартах FASB (количественные характеристики бухгалтерской информации) подчеркивается, что информация, отражаемая в финансовой отчетности чаще *основывается на приблизительных, а не точных измерениях*. Данные бухгалтерской информации часто *базируются на предположительных оценках, условных классификациях, субъективных обобщениях* и распределениях по каким то признакам. И, несмотря на *ауру точности бухгалтерского учета* и информации в финансовой отчетности, все - таки оценка статей отчетности, за небольшим исключением, *являются приблизительной*, основанной больше на *правилах и допущениях*, чем на точных оценках.

Стандарт FASB № 2 «качественные характеристики (qualitative characteristics) учетной информации», является стандартом для ее оценки. Помимо этого существуют общепринятые допущения, используемые при ведении учета и составления отчетности, которые облегчают интерпретацию информации. Каковы же качественные характеристики бухгалтерской информации? Основных, качественных характеристик две. *Это*

значимость (ценность) и достоверность (надежность). Это 2 первостепенных требования.

Значимость (relevance) - возможность повлиять на результат принятого решения. Информация может влиять на принятие решений тогда, когда она отвечает **принципу ценности – прогнозной или основанной на обратной связи**, то есть объективно оценивать настоящие, будущие и прошлые события. Значимость информации измеряется так же надежностью и правдивостью отчетов, предполагающих профессионализм и честность составителя.

Достоверность (reliability) – означает, что бухгалтерская информация должна **быть свободна от пристрастных оценок, нейтральна**, то есть, информация не должна содержать намерения склонить пользователей отчетности к какому-либо решению. Достоверность предполагает так же **проверяемость отчетности**, то есть обеспечение возможности проведения аудиторских проверок. Эти два требования к отчетности – **первостепенные**. Кроме них имеются так же ряд общепринятых допущений, которые относят к второстепенным требованиям.

Сравнимость (comparability) – это требование предполагает, что отчетная информация компании может быть сравнима с отчетностью других компаний.

Постоянство (consistency) – предполагает **постоянство учетной политики**, то есть компания обязана применять одни и те же **методы учета и оценки статей баланса**. Одновременно, компания не должна лишаться права введения каких – либо новых методов учета, адекватных по экономическому смыслу и содержанию.

Существенность (materiality), или материальность означает, что бухгалтерская информация должна быть важна относительно того или **иного** факта или события. Существенность факта или события зависит от характера и его качественной оценки. Например, для фирмы, имеющей миллионные обороты, ошибка в \$5,000 может не иметь значения, а для фирмы, имеющей обороты в сотни тысяч долларов, эта ошибка будет существенной. Или для первой фирмы, при ошибке в каждом из месяцев учетного периода в \$5,000 , в целом будет существенной. Существенной будет считаться сумма в \$5,000 если она, например, будет украдена. Бухгалтер обязан принимать во внимание **важность факта, а пользователи отчетности должны полагаться на его оценку**.

Консерватизм (conservatism)- проявляется, как правило, при **выборе оценки** того или иного актива, при этом **из числа альтернативных оценок** выбирается наименьшая. Например, если рыночная стоимость объекта выше себестоимости, он в отчете показывается по себестоимости, если же рыночная цена ниже себестоимости, то объект в учете будет

показан по рыночной стоимости, то есть проявляется осторожность в оценке активов и прибыли.

Полнота (file disclosure) предполагает, что учетная информация должна содержать максимум того, что необходимо знать заинтересованным *лицам*, и сопровождаться необходимыми комментариями для лучшего понимания отчетности.

Эффективность (cost-benefit) является основой всех качественных характеристик отчетной информации. Это означает, что затраты на составление финансовой отчетности должны быть значительно меньше тех выгод и будущей прибыли, которые компания планирует и может получить в виде новых инвестиций или кредитов у поставщиков, или в виде повышения имиджа компании.

Пользователи бухгалтерской информацией **полностью зависят** от того, насколько **правильно и полно** использовала компания бухгалтерские учетные концепции и правила при составлении финансовой отчетности. Преднамеренное искажение данных в отчетности для внешних пользователей называется подделкой финансовой отчетности (fraudulent financial reporting). Ответственность за составление финансовой отчетности лежит на руководстве компании. Бухгалтер так же несет ответственность за соблюдение этических стандартов при выполнении своих обязанностей, чтобы не оказаться замешанным в подделке отчетности

6 Систематизированная бухгалтерская отчетность.

В состав систематизированной финансовой отчетности входят **четыре основные формы**. Рассмотрим **баланс**, который в целом характеризует финансовое положение компании на определенный момент времени. Баланс статичен по своей природе, поэтому при оценке финансового положения компании, как правило, используется и другая информация.

Баланс включает в себя сальдо всех счетов активов, пассивов и капитала. Поскольку счетов много и включить их все в баланс невозможно, счета в балансах объединяются в группы, которые **в активе расположены по степени ликвидности**. Такая отчетность, где **все счета** для удобства пользователей информацией сгруппированы **по экономическому содержанию** отражаемой на них информации, называется **систематизированной бухгалтерской финансовой отчетностью (classified financial statements)**.

Активы. Активы в балансе показываются по четырем группам. Первая группа – «**денежные средства и их эквиваленты**» относятся к **текущим активам (current assets)**. К текущим активам относятся и все остальные средства компании, которые в течение нормально протекающего производственного цикла, или в течение одного периода, если цикл короче года, могут быть обращены в денежные средства. Касса, краткосрочные инвестиции, счета и векселя к получению, товары, являются текущими активами, поскольку предполагается, что они в течение года или производственного цикла будут обращены в

денежные средства. Расходы будущих периодов, такие как, авансом, оплаченные страховые платежи, аренда или коммунальные услуги, товары, купленные для использования, а не для перепродажи следует классифицировать как текущие активы. В основу классификации активов, как текущих или не текущих положена идея разумного предположения (reasonable expectation). Например, **краткосрочные инвестиции** представляют собой средства, данные в долг, то есть для временного использования свободных денег (idle cash), или денег, которые компании в данный момент не нужны для производственных целей. Тогда компания помещает их в ценные бумаги, а затем находит нужный момент, когда их целесообразно продать по более высокой цене, или же продать в связи с потребностью компании в наличных денежных средствах. Инвестиции же в ценные бумаги, которые компания не планирует продавать в течение года с целью получения прибыли или покрытия собственных расходов, следует отражать в балансе в разделе «инвестиции»

Инвестиции (investments) - ценные бумаги, которые не будут проданы в течение ближайшего года, векселя, выданные на срок более года, земля для будущего освоения, неиспользуемое оборудование, средства, накопленные для погашения долгов или покупки зданий или оборудования. Сюда же относятся вложения в акции других компаний для контроля за их деятельностью.

«Недвижимость и оборудование» (property plant and equipment) – долгосрочные активы (земля, здания, сооружения, оборудование) используемые в процессе производственной деятельности. Стоимость этих активов, кроме земли, амортизируется, т.е. в зависимости от срока службы постепенно списывается на финансовые результаты. В эту же группу активов включаются природные ресурсы, которыми владеет компания (лесные угодья, нефтегазовые, угольные, золотодобывающие и т.д. месторождения).

«Нематериальные активы» (Intangible assets) – данная группа счетов учитывает **долгосрочные активы, не имеющие физической субстанции**, но имеющие стоимость, основанную на привилегиях и правах собственника. К данной группе активов относятся: патенты, авторское право на изобретения товарные знаки и марки, «гудвил» (доброе имя фирмы или имидж), особые права на ведение торговой деятельности (franchise). Оценка данных активов в балансе производится по цене приобретения, которая в течение определенного ожидаемого периода использования, амортизируется.

Пассивы (liabilities) – состоят из двух групп счетов по учету долгосрочной и краткосрочной задолженности или обязательств компании.

Краткосрочная кредиторская задолженность (Current liabilities) состоит из группы счетов, учитывающих обязательства компании, подлежащие оплате за время производственного цикла или в течение предстоящего года. Данные обязательства подлежат

погашению из текущих активов компании или путем образования новых краткосрочных обязательств. К обязательствам относятся выданные векселя, счета к оплате, задолженность по заработной плате, задолженность по налогам и прочим платежам государству, авансы покупателей и заказчиков (не заработанные доходы – *unearned revenues*).

Долгосрочная кредиторская задолженность (*Long – term liabilities*) – включает счета для учета долгов компании, которые будут оплачены через год, или более чем продолжительность производственного цикла. Под долгосрочную задолженность подпадают выданные залоговые под имущество, выданные векселя, выпущенные и не оплаченные облигации, обязательства по пенсионным выплатам работникам и долгосрочные арендные обязательства.

Капитал в целом, отражает объем прав и интересов собственника компании. Определение величины капитала компании зависит от формы собственности. т. е. или это товарищество с полной или ограниченной ответственностью, или корпорация (акционерное общество). Различают следующие виды собственников:

Единоличная собственность (*sole proprietorship*) это капитал собственника (*owner's equity*) учитываемый на балансовом счете одной суммой.

Товарищество (*partnership*)- юридическое образование, величина капитала которого может быть расписана в учете по каждому вкладчику.

Корпорация (*corporation*) - вид юридического образования, где владельцами капитала являются держатели акций. Акционерный капитал (*stockholders' equity*) корпорации состоит из двух частей: внесенный (*contributed*) или оплаченный (*paid – in*) капитал и накопленный (*earned*) капитал или нераспределенная прибыль (*retained earnings*). Счет «Нераспределенная прибыль» иногда называемый как « заработанный капитал» (*earnings capital*) отражает средства акционеров, реинвестированные в деятельность корпорации, Сальдо по этому счету в простейшем случае показывает разницу между прибылью корпорации и выплаченными дивидендами за все время существования акционерной компании. В США весь капитал, как оплаченный, так и не оплаченный отражается в пассиве баланса. В странах Европы неоплаченный капитал отражается в активе баланса.

Отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках содержит **сведения о формировании прибыли** компании. Особенно важное значение имеет данный отчет для руководства фирмы или компании, так как содержит перечень всех видов доходов и расходов. Это **позволяет анализировать полученную прибыль**. Для внешних пользователей « Отчет о прибылях и убытках» составляется в более краткой форме. **Краткая финансовая отчетность (*condensed financial statements*)** представляет информацию только об основных категориях отчета.

Теория и практика выработали *две формы отчета « о прибылях и убытках»*: много – и одноступенчатая. *Многоступенчатая форма (multistep - form)* позволяет исчислять чистую прибыль с использованием только итогов основных счетов. По некоторым из них дается краткая расшифровка. *Одноступенчатая форма (single – step form)* позволяет рассчитывать чистую прибыль, вычитая из общей суммы доходов (сгруппированных в первой части отчета) общую сумму расходов (сгруппированных во второй части). Каждая из форм имеет свои достоинства и недостатки. Многоступенчатая форма раскрывает составляющие чистой прибыли, в то время, как одноступенчатая форма это не обеспечивает, зато отличается простотой. В США примерно половина компаний составляют только многоступенчатую форму, и вторая половина использует одноступенчатую. Большие же корпорации, как правило, составляют и ту и другую формы.

Использование систематизированной финансовой отчетности. Внешняя систематизированная финансовая отчетность, представляется, прежде всего, *для настоящих и потенциальных инвесторов и кредиторов*. А эту группу пользователей компания интересуется с точки зрения *ликвидности и прибыльности*.

Ликвидность (liquidity) означает наличие у компании достаточно средств, чтобы оплатить счета кредиторов в установленные сроки, а так же оплатить непредвиденные расходы, в случае их появления. Для оценки ликвидности компании за рубежом, как правило используются два критерия: наличие собственных оборотных средств и их квота.

Собственные оборотные средства (working capital) - это величина, на которую общая сумма оборотных средств превышает сумму краткосрочных обязательств. *Экономический смысл показателя* состоит в том, что краткосрочные (текущие) обязательства должны быть **выполнены в течение года**, а оборотные средства _ это активы которые *должны быть превращены в деньги (наличность)* или использованы для ее получения так *же в течение одного года*. По определению, краткосрочные обязательства должны быть погашены из оборотных средств. Если сумма оборотных средств больше суммы текущих обязательств, то это величина собственных оборотных средств, которая направляется на обеспечение продолжения хозяйственной деятельности. Достаточное наличие оборотных средств и служит источником для приобретения товаров, и основанием для получения кредита у поставщиков, банков и для расширения производства или торговой деятельности. *Недостаток собственных оборотных средств может привести к банкротству фирмы или компании*.

Квота оборотных средств (current ratio) – это отношение всей суммы оборотных средств к краткосрочным (текущим) обязательствам. Квота считается хорошим показателем для определения способности фирмы платить по своим счетам и гасить ранее полученные

займы. Поскольку квота показатель относительный, значение его по каждой компании оценивается в динамике за ряд предшествующих лет, и в сравнении, например с процветающими фирмами той же отрасли промышленности или того же вида деятельности. Низкая квота или тенденция снижения ее по годам, говорят о наличии у фирмы финансовых затруднений, а высокая квота свидетельствует о неэффективном использовании финансового потенциала компании.

Прибыльность (profitability) – это способность компании получать приемлемую прибыль. Для целей управления достижение прибыльности компании является наиболее важной задачей, чем высокая ликвидность. Ликвидные активы еще не означают, что это прибыльные ресурсы, а имеющиеся наличные средства означают лишь покупательскую способность. Достижение прибыльности возможно только тогда, когда эта способность будет реализована через покупку прибыльных активов (и менее ликвидных), как например, материальных запасов и долгосрочных активов.

Прибыльность оценивается по пяти показателям: а) рентабельность; б) фондоотдача; в) фондорентабельность; г) квота собственника; д) прибыль с капитала.

Рентабельность (profit margin) рассчитывается как отношение чистой прибыли к выручке от продажи товаров (товарообороту) или объему реализации.

Фондоотдача (asset turnover) является показателем оценки эффективности использования активов для получения дохода от реализации продукции, оказания услуг и т.д. Фондоотдача исчисляется как отношение нетто-реализации к среднегодовой стоимости всех средств предприятия. Экономический смысл показателя заключается в том, что он показывает величину реализации на одну единицу вложенного капитала. Фондоотдача – показатель связующий между балансом и отчетом о прибылях и убытках.

Фондорентабельность (return on assets). Показатели рентабельности и фондоотдачи имеют недостатки: первый не учитывает, сколько средств требуется для получения приемлемого объема прибыли, а второй – не отражает полученную прибыль. Показатель фондорентабельности преодолевает этот недостаток, сопоставляя чистую прибыль и среднегодовую стоимость активов. Он рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости всех активов, и показывает, сколько прибыли получено на каждый вложенный доллар. Показатель фондорентабельности отражает способность компании зарабатывать прибыль и эффективно использовать активы.

Квота собственника (debt to equity) – это пропорция, в которой находится финансирование компании кредиторами и ее собственником. Она исчисляется путем деления общей суммы кредиторской задолженности на сумму капитала собственника. Отношение, равное 1, говорит о том, что кредиторская задолженность равна сумме средств собственника,

а равное 0,5, означает, что одна треть активов финансировалась кредиторами. Квота, как показатель важна для определения и анализа ликвидности компании, т.к. кредиторы получают данные о той величине активов, которую они финансируют и по ее величине судят о возможности фирмы погасить долги.

Прибыль с капитала (return on equity) - показатель интересующий в первую очередь владельцев компании, показывающий, сколько владелец за отчетный период заработал на инвестированный им капитал. Показатель рассчитывается отношением чистой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала. Данные о величине собственного капитала берутся из Отчета о движении собственного капитала.

РАЗДЕЛ IV

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Тема 12 Занятие 1. На усвоение понятий элементов баланса и основного балансового уравнения. Трудоемкость 1 час.

1 июня предприниматель Соколов начал свою деятельность, по оказанию услуг в автоперевозках товара. В течение июня были проведены следующие хозяйственные операции:

1. Господин Соколов вложил в бизнес \$ 100,000.
2. Приобретен грузовик за 60,000 долларов.
3. Закуплено в кредит оборудование за 12,000 долларов.
4. Выставлен счет клиенту за перевезенные товары в сумме 1,500 долларов.
5. Получено наличными 4500 долл. за перевезенный груз.
6. Получено 1000 долларов от клиента, которому выставлен счет за перевозку товаров.
7. Оплачено 7000 долларов за оборудование, купленное в кредит.
8. Оплачено наличными расходы в сумме 2100 долларов.
9. Господин Соколов изъясил из бизнеса 1800 долларов для личного пользования.

Требуется:

Расположить счета активов, обязательств и капитала собственника согласно балансовому уравнению, используя следующие названия счетов: Денежные средства; Счета к получению; Грузовик; Оборудование; Счета к оплате; Господин Соколов; Капитал. Показать эффект влияния каждой хозяйственной операции на балансовое уравнение. Определять новое сальдо после каждой операции и определите тип операции. Решение следует оформить в виде таблицы

Таблица 4.1

Таблица – перечень хозяйственных операций (в долларах).

Денежные средства	Счета к получению	Грузовик	Оборудование	Счета к оплате	Г-н Соколов
1) 100,000					100,00
2) 100,000		60,000		60,000	100,000
3) 100 000		60,000	12,000	12,000	100,000
4) 100,000	1,500				1,500
5) 4,500	1,500	60,000	12,000	72,000	101,500
6) 1,000	-1,000				4,500
7) -7,000	500	60,000	12,000	72,000	106,000
8) -2,100				-7,000	
9) -1,800	500	60,000	12,000	65,000	106,000
					-2,100
	500	60,000	12,000	65,000	103,900
					-1,800
	500	60,000	12,000	65,000	102,100

По результатам отраженных операций на счетах активов, обязательств и капитала:

1. Увеличены активы - денежные средства, ресурсы, находящиеся в распоряжении собственника, используемые для получения прибыли. Результат - увеличение капитала собственника.
2. Увеличены активы – основные средства для хозяйственной деятельности. Увеличены обязательства собственника в оплату за приобретенный грузовик.
3. Увеличены активы – получено оборудование для ведения бизнеса. Увеличены обязательства собственника по оплате полученного оборудования.
4. Получена выручка – увеличен капитал собственника за выполненные услуги по перевозке товара. Увеличены активы – дебиторская задолженность – счета к оплате за выполненные услуги по перевозке.
5. Увеличены активы – денежные средства за выполненные услуги по перевозке товаров. Увеличен капитал – доход за выполненные услуги по перевозке товаров.
6. Увеличены активы – денежные средства. Уменьшены активы – погашена частично задолженность за перевозку товаров.
7. Уменьшены активы – денежные средства. Уменьшены обязательства собственника.
8. Уменьшены активы – денежные средства. Уменьшен капитал на сумму произведенных расходов.
9. Уменьшены активы – денежные средства. Уменьшен капитал собственника в связи и изъятием средств на личные цели.

Тема 13. Занятие 1. Понятие бухгалтерского счета. Трудоемкость 1 час.

Занятие на усвоение понятия «счет», правил его открытия, отражения операций на счете, подсчет оборотов и остатка (сальдо).

Господин Орлов организовал бизнес по чистке ковров и ковровых изделий с 1 апреля 2003 года. В течение месяца в процессе осуществления бизнеса произошли следующие хозяйственные операции:

Дата:

- 1 апреля господин Орлов перевел со своего личного счета в банке на счет фирмы 6,000 долларов.
- 2 апреля заказал чистящие принадлежности на сумму 500 долларов.
- 3 апреля приобрел моющее оборудование на сумму 1,400 долларов.
- 4 апреля арендовал фургон, заплатив вперед за 2 месяца арендную плату в 600 долл.
- 7 апреля получил чистящие средства, заказанные 2 апреля, и договорился оплатить половину суммы через 10 дней и вторую половину - в течение 30 дней.
- 9 апреля заплатил за ремонт фургона 40 долларов.
- 12 апреля получил оплату за чистку ковров 480 долларов.
- 17 апреля заплатил половину суммы, которую должен за принадлежности, приобретенные 7 апреля -250 долларов.
- 21 апреля выставил счет клиентам за чистку ковров в сумме 670 долларов
- 24 апреля заплатил за дополнительный ремонт фургона 40 долларов.
- 27 апреля получил 300 долларов от клиента по счету от 21 апреля.
- 30 апреля изъяс из бизнеса 350 долларов на личные нужды.

Требуется:

- подготовить бухгалтерские проводки для вышеуказанных операций, в главном журнале;
- открыть необходимые счета главной книги (Т-счета) и отразить на них все операции;
- подготовить пробный баланс фирмы по чистке ковров господина Орлова.

Главный журнал фирмы господина Орлова

Дата	№ счета	Содержание операции	Post	Дебет	Кредит
1.04	111	Денежные средства	1	6,000	
1.04	311	Капитал собственника Орлова	1		
3.04	143	Приобретено оборудование	2	1,400	
3.04	212	Счет к оплате за оборудование	2		1,400
4.04	514	Арендован фургон	3	600	
4.04	111	Оплачена арендная плата за фургон	3		600
7.04	115	Получены чистящие принадлежности	4	500	
7.04	212	Счета к оплате за чистящие принадлежности	4		500
9.04	514	Ремонт автофургона	5	40	

9.04	111	Денежные средства в оплату за ремонт фургона	5		40
12.04	111	Поступили денежные средства за чистку ковров	6	480	
12.04	413	Реализация услуг – чистка ковров	6		480
17.04	111	Денежные средства в оплату за чистящие принадлежности	7		250
17.04	212	Счета к оплате за чистящие принадлежности	7	250	
21.04	113	Счета к получению за чистку ковров	8	670	
21.04	413	Доход за чистку ковров	8		670
24.04	514	Ремонт фургона	9	40	
24.04	111	Денежные средства в оплату за ремонт фургона	9		40
27.04	111	Денежные средства от дебитора	10	300	
27.04	113	Счета к получению – за чистку ковров	10		300
30.04	111	Денежные средства – изъятие капитала господином Орловым	11		350
30.04	311	Капитал – уменьшение в связи с изъятием господином Орловым	11	350	

Открываем Т-счета.

Д счет 111 Класса К	
1) 6,000	3) 600
6) 480	5) 40
10) 300	7) 250
	9) 40
	11) 350
<u>Об. 6780</u>	Обор.1280
С-до 5500	

Д счет 113 Капитал К	
11) 350	1) 6,000
Обор.350	<u>Обор.6000</u>
	С-до 5650

Д счет 115 Принадл. К	
4) 500	
<u>Обор.500</u>	
С-до 500	

Д Счет 113 Счета к пол.К	
8) 670	10) 300
Обор. 670	Обор.300
<u>С-до 370</u>	

Д счет 143 Оборуд. К	
2) 1,400	
Обор.1400	
<u>С-до1400</u>	

Д счет 212 Счета к оп. К	
7) 250	2) 1,400
	4) 500
Обор.250	Обор.1900
	<u>С-до 1650</u>

Д сч. 413 Реализация К	
	6) 480
	8) 670
	Обор.1150
	<u>С-до1150</u>

Д счет 514 Расходы К	
3) 600	
5) 40	
9) 40	
Обор.680	
<u>С-до 680</u>	

Оборот по Д-ту и К-ту - 8450

Составляем пробный баланс

Активы		Обязательства		Капитал	
111	5500	212	1650	311	5650
115	500			413	1150
113	370			514	- 680
143	1400				
Итого Д-т 7770		Итого К-т 1650 + 6120 = 7770			

Д Итоговая прибыль	
514 680	413 1150
Обор.680	Обор.1150
	С-до 470

Счет «Итоговая прибыль» (**Income Summary**) позволяет определить итог всех доходов и расходов в виде чистой прибыли или убытка. Сальдо временного счета «Итоговая прибыль» переносится на счет «Капитал». Этим счетом пользуются только в ходе процедуры *закрытия счетов и не когда не включают в финансовую отчетность*.

Сальдо счета «Итоговая прибыль» закрывается на счет «*вложения капитала*», поскольку доходы и расходы фактически отражают увеличение или уменьшение собственного капитала. К временным счетам следует отнести и все счета по учету доходов и расходов, которые к началу нового учетного цикла должны иметь нулевое сальдо. Временные счета отличаются от балансовых счетов, которые часто имеют сальдо на начало каждого учетного цикла, на них так же отражаются обороты за каждый отчетный период и с них переносят конечное сальдо (**end- of -period balance**) в следующий отчетный период. Записи по этим операциям носят название трансформационных и реверсивных записей.

Тема 14 Занятие 2. Понятие реверсивных и трансформационных записей.

Трудоемкость 2 часа

Трансформационные записи, сделанные в конце отчетного периода имеют целью соотнести доходы и расходы согласно правилу соответствия. Реверсивная запись (**reversing entry**) - это запись в Главном журнале, которая производится в первый день нового отчетного периода и является записью, обратной трансформационной записи предыдущего периода. Реверсивная запись применяется не по всем трансформационным

записям. Реверсивные записи применяются только по трансформации начислений (начисленных доходов и начисленных расходов).

Рассмотрим понятие «*констатация незарегистрированных расходов*».

В примере по заработной плате секретаря, которому за три дня января начислена заработная плата и которая будет оплачена в феврале.

31 янв. Расходы по заработной плате служащих	180	
Расчеты по заработной плате		180

Начислены незарегистрированные расходы по заработной плате.

В очередной день выплаты заработной платы секретарь получит заработанное, а бухгалтер сделает запись:

9 февр. Расчеты по заработной плате	180	
Расходы по заработной плате служащих	420	
Касса		600

Выплачена зарплата секретарю за 2 недели, при этом 180 начислены в предыдущем периоде.

Реверсивная запись полностью соответствует своему названию: аннулирование трансформационной записи посредством дебетования кредита и кредитования ее дебета.

1) Трансформационная запись:

31 янв. Расходы по заработной плате		180
Расчеты по заработной плате	180	

2) Заключительная запись

31 янв. Итоговая прибыль		180
Расходы по заработной плате	180	

3) Реверсивная запись

1 февр. Расчеты по заработной плате	180	
Расходы по заработной плате		180

4) Запись о выплате

9 февраля. Расходы по заработной плате	600	
Касса		600

Применение реверсивных и трансформационных записей в учете многих стран (например в США) вызвано тем, что в методике внесения поправок в отраженные на счетах операции не используется метод красного сторно.

Составление трансформационной таблицы.

Госпожа Брызгина Ольга после окончания АМГУ открыла небольшую консультационную компанию по оказанию услуг по внешнеэкономической деятельности. По окончании второго года работы, компания имела следующие остатки по балансовым счетам (в национальной валюте)

Денежные средства		2268	
Счета к получению		1031	
Страховка, оплаченная авансом	240		
Офисные принадлежности	782		
Офисное оборудование		4100	
Накопленная амортизация по офисному обор.			410
Ксерокс		3000	
Накопленная амортизация по ксероксу			360
Счета к оплате			635
Незаработанные доходы (авансы)			219
Госпожа Брызгина, Капитал			5439
Госпожа Брызгина, изъятие капитала		6000	
Заработанные доходы			21926
Расходы на зарплату		8300	
Расходы на рекламу	650		
Расходы на аренду	2400		
Расходы на телефонные переговоры	218		
		<u>28989</u>	<u>28989</u>

В течение отчетного года Ольга не делала каких либо инвестиций (вложений) в свой бизнес. Кроме того, известна следующая информация о событиях и хозяйственных операциях в компании:

А) Остаток офисных принадлежностей на 31 декабря составил 227 руб.

Б) На конец года осталась неиспользованная сумма страховки, оплаченная, авансом в размере 120 руб.

В) Амортизация офисного оборудования начислена за год в сумме 410 руб.

Г) Амортизация ксерокса за год начислена в сумме 360 руб.

Д) Расходы на телефонные переговоры за декабрь составили 19 руб. Счет был получен, но не оплачен и не отражен в бухгалтерских регистрах.

Е) Все услуги, за которые было получено авансом вознаграждение, оказаны к концу года. (219 руб.)

Составляем трансформационную рабочую программу, куда сначала заносим остатки по счетам.

Компания «Консультационное агентство»

Наименование счетов	Пробный баланс		Трансформационные записи		Трансформированный пробный баланс		Итоговая прибыль		Окончательный баланс		
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	
Денежные средства	2268				2268				2268		
Счета к получению	1031				1031				1031		
Страховка оплачен. авансом	240			б) 120	120				120		
Офисные принадл.	782			а) 555	227				227		
Офисное оборудов.	4100				4100				4100		
Наком. амор. оф. об.		410		в) 410		820				820	
Ксерокс	3000				3000				3000		
Нак. амор. ксерокс		360		г) 360		720				720	
Счета к оплате		635		д) 19		654				654	
Доходы опл. аванс.		219	е) 219								
Капитал Брызгина		5439				5439				5439	
Изъятие Брызгина	6000				6000				6000		
Доходы		21926		е) 219		22145		22145			
Расходы на зарплату	8300				8300		8300				
Расходы на рекламу	650				650		650				
Расходы на аренду	2400				2400		2400				
Расходы на телефон	218		д) 19		237		237				
	28989	28989									
б) расходы на страхование			б) 120		120		120				
а) расходы на финансовые пр.			а) 555		555		555				
в) амортиз. офис. обор.			в) 410		410		410				
Г) амортизация ксерокса			г) 360		360		360				
			1683	1683	29778	29778	13032	22145	16746		
Чистая прибыль										9113	
								9113	22145	16746	16746

Делаем корректирующие проводки:

А) Расходы на офисные принадлежности	555	
Офисные принадлежности		555
Б) Расходы на страховку	120	
Страховка, оплаченная авансом		120
В) Расходы на амортизацию офисного оборудования	410	
Накопленная амортизация офисного оборудования		410
Г) Расходы на амортизацию ксерокса	360	
Накопленная амортизация по ксероксу		360
Д) Расходы на телефон	19	
Счета к оплате		19
Е) Доходы, оплаченные авансом	219	
Доходы		219

Делаем закрывающие проводки:

1. Доходы	22145	
Итоговая прибыль		22145

2 Итоговая прибыль	8300	
Расходы на зарплату		8300
3 Итоговая прибыль	650	
Расходы на рекламу		650
4 Итоговая прибыль	2400	
Расходы на аренду		2400
5 Итоговая прибыль	237	
Расходы на телефон		237
6 Итоговая прибыль	120	
Расходы на страхование		120
7 Итоговая прибыль	555	
Расходы на офисные принадлежности		555
8 Итоговая прибыль	410	
Амортизация офисного оборудования		410
9 Итоговая прибыль	360	
Амортизация ксерокса		360
10 Чистая прибыль		9113
Итоговая прибыль	9113	
11 Чистая прибыль	9113	
Капитал		9113

Отчет о прибылях и убытках за отчетный год,
закончившийся 31 декабря 1999 года

Выручка от реализации консультационных услуг		22145
Себестоимость консультационных услуг	13032	
В том числе:		
Расходы на заработную плату	8300	
Расходы на рекламу	650	
Расходы на аренду	2400	
Расходы на телефон	237	
Расходы на страхование	120	
Расходы на офисные принадлежности	555	
Расходы на амортизацию офисного оборудования	410	
Расходы на амортизацию ксерокса	360	
Операционная (чистая) прибыль		9113

**Тема 14 Занятия 3 и 4. Определение и общие методологические принципы
регистрации и отражения пассивов в финансовой отчетности.
Трудоемкость 4 часа.**

В концепциях зарубежного финансового учета **обязательства, или пассивы**, определяются как *«возможный отказ от экономических выгод в будущем, обусловленный ныне существующими обязательствами организации по передаче активов или предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате операций или событий, имевших место в прошлом»*. Основными характеристиками обязательства являются следующие:

- наличие у компании обязательства, выполнить которое можно только путем передачи актива или оказания услуги другой организации в будущем;
- хозяйственное событие, приведшее к возникновению данного обязательства, уже произошло;
- возникновение обязательства должно быть, по крайней мере, вероятным.

В соответствии с требованиями МСФО и стандартами учета большинства стран обязательство должно быть отражено в бухгалтерском учете в момент его возникновения. В первичных документах, отражающих возникновение задолженности, указывается дата ее появления. Однако возможны случаи, когда дата возникновения задолженности не может быть точно определена. При отсутствии точного знания суммы возможного обязательства и/или даты его погашения компании отражают в своей отчетности так называемые оценочные обязательства (**estimated liabilities**) или возможные убытки (**loss contingencies**).

Определение стоимости обязательства осуществляется на основе данных о хозяйственной операции, приведшей к его возникновению. Увеличение стоимости обязательств отражается по кредиту счета обязательств. При приобретении активов взамен принятия компанией обязательств, стоимость последних определяется в соответствии с принципом затрат и равна стоимости полученного актива.

Стоимость обязательства определяется основной суммой обязательства, на которую начисляется процент. В принципе сумма обязательства должна быть равна нынешней стоимости денежных выплат дисконтированной по ставке, зависящей от уровня инфляции, конъюнктуры финансового рынка и степени риска, связанного с возможностью невыполнения данного обязательства.

Например, компания приобретает станок за 100 000 долл., обязуясь оплатить его, оформив соответствующий вексель, через два года по ставке 12% годовых. Сумма обязательства на данный момент, равная стоимости, по которой приобретенный актив будет занесен в бухгалтерские книги компании, составит $100\,000 \times \{PVI, 12\%, 1\} = 100\,000 \times 0,79719 = 79\,719$ долл. Операция по приобретению станка будет отражена следующей проводкой

Станок	79719
Вексель (номинал 100 000 долл., на два года, под 12% годовых)	79 719

При оплате векселя на дату его погашения будет сделана следующая запись (в долл.):

Вексель к оплате	79719
------------------	-------

Затраты на выплату процентов 20 281

Наличные денежные средства 100 000

Выплата процентов по обязательствам не во всех случаях показывается отдельной записью. В соответствии с принципом существенности отражаемой в учете информации, требование об отдельном отражении затрат на выплату процентов, не распространяется на «дебиторскую и кредиторскую задолженность, возникающую в ходе операций с покупателями или поставщиками в процессе нормального ведения деловых операций и подлежащую погашению в традиционно принятые сроки, не превышающие примерно один год».

Оценка долгосрочных обязательств и отражение их стоимости в финансовом учете. Долгосрочные обязательства распространяются на период, превышающий один год, начиная с даты последнего балансового отчета компании-должника.

Долгосрочная задолженность и проценты по ней отражаются в равных суммах на счетах заемщика и кредитора. В соответствии с принципами эта сумма определяется исходя из следующих факторов:

1. Сумма долгосрочной задолженности равна справедливой (рыночной) стоимости капитала (денежных средств), товаров и услуг, полученных в обмен на эту задолженность. Предполагается, что в основу сделки и размещения задолженности заложен **рыночный**

уровень процентной ставки, который позволяет уравнивать справедливую (рыночную) стоимость капитала или товаров и услуг, полученных в обмен на данную задолженность, и нынешнюю стоимость платежей по ней, предстоящих в будущем.

2. Периодические выплаты процентов по долгосрочной задолженности определяются на основе рыночной ставки процента на дату размещения задолженности и сальдо задолженности на начало учетного периода.

3. Балансовая сумма долгосрочной задолженности равна нынешней стоимости всех оставшихся выплат наличных средств по ней, полученной путем дисконтирования сумм этих выплат по рыночной процентной ставке, действовавшей на дату размещения задолженности. Используемая для расчета стоимости долгосрочной задолженности ставка процента **не меняется** в течение срока размещения данной задолженности.

В отчете компании долгосрочная задолженность отражается отдельной рубрикой (**long-term liability, long-term debt**), которая свою очередь, подразделяется на субрубрики структура которых, отражает структуру долгосрочной задолженности конкретной компании.

Рубрике "Долгосрочная задолженность" балансового отчета соответствуют следующие счета из российского плана счетов; сальдо счета № 67 «Долгосрочные кредиты банков»; сальдо счета № 67 «Долгосрочные займы».

В США и ряде западных стран размещение долгосрочной задолженности представляет собой основной источник финансирования капиталовложений, осуществляемых компаниями. При приобретении ценных бумаг кредиторы не получают права голоса в противоположность владельцам акций, что позволяет компаниям привлечь инвестиции, сохранив при этом контроль над принятием важнейших хозяйственных решений в руках их нынешнего руководства. Кроме того, в отличие от дивидендов выплаты процентов по долгосрочной задолженности относятся к расходам компании и вычитаются из суммы ее доходов, облагаемой налогом на прибыль.

При успешном размещении долгосрочной задолженности и ведении хозяйственной деятельности текущая прибыль превышает размер выплат процента по таким обязательствам. Однако при снижении доходности операций фирмы разница между прибылью и выплатами по долгосрочной задолженности сокращается и может стать отрицательной величиной. В этом случае компании придется осуществлять эти выплаты за счет снижения дивиденда владельцев или отказа от каких-либо активов.

К долгосрочным долговым обязательствам компаний относятся и облигационные займы, которые классифицируются в зависимости от их целей выпуска. облигаций

Классификация облигаций в зависимости от цели их выпуска, процедуры выплаты процента, условий погашения и обеспечения

Признак классификации	Классификация облигаций	
	Виды облигаций	Характеристика
Цель выпуска	Расчетные облигации (purchase money bonds)	Выпускаются в целях полной или частичной оплаты приобретения собственности и других долгосрочных активов
	Облигации, выпускаемые для	Выпускаются в целях

	рефинансирования (refunding bonds) Консолидированные облигации (ценные бумаги) consolidated bonds)	погашения действующих облигаций Выпускаются взамен нескольких действующих выпусков облигаций
Порядок выплаты	Простые облигации (ordinary bonds)	Процент выплачивается по фиксированной ставке

Выпускаемые облигации имеют относительно небольшую номинальную стоимость в 1000 или 10000 долл. что расширяет возможности их приобретения и позволяет инвесторам снизить риск вложения капитала за счет диверсификации портфеля ценных бумаг. Облигация - ценная долговая бумага, обещающая выплатить в обусловленные сроки долг и проценты по нему. Проценты могут выплачиваться один раз в год, в полгода и т.д. При выпуске облигаций подразумевается, что между корпорацией и держателем облигаций заключается облигационный договор, в котором указывается сумма задолженности, дата погашения долга, дата выплаты процентов, процентная ставка, возможность конвертации и выдвигения требований о досрочной выплате. Здесь же указывается обязанности независимого от обеих сторон сделки доверенного лица, призванного служить гарантом интересов как кредитора, так и заемщика. Эту роль играют, как правило финансовые институты, которые ведут учет задолженности и проводят оплату по ней.

Процедура размещения долгосрочной задолженности. Долгосрочная задолженность на рынке капитала западных стран размещается разными способами, наиболее распространенный из них - андеррайтинг. Суть способа состоит в покупке инвестиционным банком всего облигационного выпуска по оговоренной банком и компанией цене. Банк принимает на себя коммерческий риск, который компенсирует за счет более высокой цены продажи облигаций на фондовом рынке. Разница между ценой компании и ценой продажи облигаций банком, составляет компенсацию банка за операцию андеррайтинг. Часто облигационные займы размещаются при помощи проспекта - документа содержащего прошедшую аудиторскую проверку финансовую отчетность компании, с сообщением об условиях реализации в финансовой прессе и указанием перечня андеррайтеров. Альтернативой андеррайтингу является непосредственная продажа облигаций компании инвестиционным фирмам и частным лицам.

Цена облигации указывается в виде % от номинала и называется «квота». Например, если «квота» составляет 101,5 %, то это означает, что 1 облигация в 1000 долл. будет стоить 1015 долларов.

Если «квота» равна 100% то облигации продаются по номиналу, если больше 100% то облигация продается с премией, если меньше 100% то облигация продается с дисконтом

или скидкой. Облигации могут быть выпущены как обеспеченные, так и необеспеченные; регистрируемые или именные, а так же купонные облигации, которые не регистрируются.

Отражение в учете скидок и премии по размещаемому займу. Выпуск облигаций производится с согласия акционеров и разрешения соответствующих государственных органов.

Задолженность по облигациям и не погашенные скидки и премии отражаются в балансе отдельно.

Пример.

Выпуск облигаций по номинальной стоимости.

1.01.199X г. выпустили 9-% облигации на 100 000 долл. сроком на 5 лет, проценты выплачиваются 1.01. и 1.07 каждого года. Делаем следующие бухгалтерские записи:

1.01. Касса	100 000 долл.	
Облигации к оплате		100 000 долл.
1.07. Выплачиваем проценты (100 000* 0,09 * 1\2) = 4500 долл.		
Расходы по % на облигацию	4500 долл.	
Касса		4500 долл.

Номинальная и рыночная % ставки. Корпорация при выпуске облигаций старается установить номинальную ставку процентов в течение всего периода облигационного срока, близкую к рыночной. Рыночная ставка формируется на рынке по облигациям с аналогичными сроками займа и рисками. На дату выпуска возникает разница между рыночной и номинальными ставками. Если рыночная процентная ставка больше номинальной, то выпускаемая облигация продается со скидкой, а если наоборот, то облигация продается с премией.

Облигации со скидкой.

Например. Облигационный заем 100 000 долл. под 9% годовых на 5 лет. Выпускаемая стоимость займа 96149 долл. при рыночной % ставке 10%.

1.1.01.2000 г.	Д-т. Касса	96149 долл.	
	Непогашенная скидка	3851 долл.	
	К-т. Облигации к оплате		100 000 долл.

В балансе данная хозяйственная операция отражается следующим образом. Долгосрочные обязательства по 9% облигационному займу подлежащие погашению 1.01. 2005 г. (100 000 минус непогашенная скидка - 3851 долл) по кредиту 96149 долл.

Списание облигационной скидки. Сумма скидки увеличивает сумму расходов по выплате процентов в течение всего срока облигационного займа.

Например, расходы по выплате процентов у нас 4500 долл. А скидка 3851 долл. срок облигации 5 лет, выплата процентов 2 раза в год, следовательно (3851 : (5*2) Получили сумму в 385 долл. которую должны погашать каждые полгода. Бухгалтерские записи будут следующими:

Д-т Расходы по выплате % и премии	4500+ 385 = 4885 долл.	
К-т непогашенная скидка по выпуску		385 долл.
К-т Касса или Проценты по выплате		4500 долл.

Облигации с премией. Предположим, что облигационный заем продали с премией за 104100 долл. при рыночной ставке в 8%.

1.01. 2000 г. Д-т Касса	104100 долл.	
К-т непогашенная премия по облигациям		4100 долл.
К-т Облигации к оплате		100 000 долл.

Облигационная премия покупателям облигаций не возвращается, а списывается в течение периода займа, вместе со скидками и премий, на расходы, связанные с выпуском облигаций. Премия 4100 долл.: (5*2) = 410 долл. 4500-410 =4090 долл.

Бухгалтерские записи следующие:

Д-т Расходы по выплате %	4090 долл.	
Д-т непогашенная премия	410 долл.	
К-т Касса		4500 долл.

Учет затрат на размещение займа. Затраты на размещение займа включают расходы – юридические, по бухгалтерскому учету, андеррайтингу, комиссионные, затраты на регистрацию, печать облигаций и их распространение. Затраты несет заемщик, что в итоге повышает фактическую ставку процента по займу за счет сокращения общих поступлений от него. Однако затраты на размещение займа в большинстве стран не вычитаются из премии по нему или не добавляются к скидке, а относятся к отсроченным расходам, которые являются разновидностью долгосрочных активов. Они рассматриваются в качестве долгосрочных вложений, которые способствуют получению дохода в будущем, и в соответствии с принципом соотношения доходов и затрат, затраты на размещение займа будут списываться в течение срока действия займа.

Пример. Например при облигационном займе в 300 000 долл. сроком обращения 7 лет затраты на размещение займа составили 5600 долл. Поскольку срок действия займа 7 лет то затраты будут списываться по 800 долл. в год

Например, при выпуске займа 31 марта 2002 года, компания-заемщик сделает следующие записи:

Д-т Затраты на выпуск займа 5600

К-т Денежные средства 5600

При составлении отчетности компанией по состоянию на 31.12.02 г. будет показаны к списанию затраты (амортизация) на размещение займа за 9 месяцев:

Д-т Амортизация затрат $(800 : 12 * 9) = 600$

К-т Затраты по выпуску займа 600

Сумма амортизации затрат на размещение займа будет перенесена в отчет о прибылях и убытках компании. В балансе будет показан несамортизированный остаток затрат на размещение займа в сумме 5000 долл. (5600 -600).

Долгосрочная задолженность с правом приобретения акций компании- заемщика. Иногда компании - заемщики, например в США, для создания благоприятных условий размещения займа и снижения инвестиционного риска в проспекте размещения предусматривают право приобретения акций заемщика в обмен на долговые облигационные обязательства. Таких долговых обязательств как правило два вида: а) конвертируемые (обратимые) в акции заемщика; б) неконвертируемые (не обратимые) в акции заемщика.

Неконвертируемые долговые обязательства - это облигации, которые не могут быть обращены в акции заемщика- должника, но, тем не менее, дают их держателю право приобрести эти акции по оговоренной при размещении займа цене. Такие обязательства оформляются в виде **варранта на акции**. Как правило, цена покупки акций при помощи акционерного варранта ниже рыночной. Варрант имеет ограниченный срок действия. Варранты на акции делятся на отделимые и неотделимые. Отделимые варранты могут иметь самостоятельное обращение на рынке, отдельно от облигаций, вместе с которыми они одновременно были реализованы. При использовании же для приобретения акций и - облигаций с неотделимыми варрантами, их держатель должен передать взамен акций не только варрант, но и саму облигацию.

Распределение стоимости займа между облигациями и варрантами.

При учете реализации облигаций с отделимыми варрантами рыночная цена таких облигаций должна быть распределена между самими облигациями и варрантами. Объективным мерилom стоимости варранта является его рыночная стоимость. Стоимость варранта относится на кредит счета вложенного акционерами заемщика капитала.

Для определения стоимости облигаций и варрантов используют два метода: пропорциональный и добавочный.

Добавочный метод. Предположим, что компания выпустила заем стоимостью в 300 000 долл. по ставке 10% со сроком обращения 7 лет. Стоимость облигации 1000 долл. На каждую облигацию дается по 10 отделимых варрантов, каждый из которых позволяет

приобрести одну акцию компании-заемщика по цене 20 долл., в то время, как ее номинальная стоимость равна 15 долл. Число облигаций в займе составило соответственно 300 шт., а общее число warrants 3000 шт. Допустим, что заем был реализован на фондовом рынке за 320 000 долл., причем, вскоре после его реализации warrants тоже стали обращаться на рынке по цене 5 долл. за штуку.

Тогда в учете будут сделаны записи:

Компания - должник		Компания - инвестор	
Денежные средства	320 000	Инвестиции в облигации	305 000
Задолженность по облигациям	300 000	Инвестиции в отделяемые акционные warrants	15 000
Отделяемые warrants	15 000	Денежные средства	320 000
Облигационная премия	5 000		

Пропорциональный метод. Сохраняем условия приведенного примера, только предположим, что вскоре после выпуска займа облигации по нему получили самостоятельное хождение по общей стоимости в 310 000 долл. Тогда стоимость займа (облигаций и warrants) распределится на счетах заемщика и держателя займа следующим образом.

Определяем отдельно стоимость облигаций и warrants.

Рыночная стоимость облигаций (300 000* 1.03) 310 000

Рыночная стоимость warrants (5 * 3000) 15 000

Общая рыночная стоимость займа 325 000

Распределение платежей, поступивших от продажи займа на облигации -

$$(320 000 * (310 000 : 325000) = 305 231 \text{ долл.}$$

Распределение платежей от продажи займа на warrants

$$(320 000 * (15 000 : 325000) = 14 769 \text{ долл.}$$

Общая сумма поступивших платежей от продажи займа - 320 000;

Распределяя стоимость займа между облигациями и warrants заемщик сделает следующие записи:

Денежные средства	320000	
Задолженность по облигациям		300 000
Отделимые warrants		14769
Облигационная премия		5231
Инвестор сделает следующие записи:		
Инвестиции в облигации	305231	

Инвестиции в отдельные варранты 14769

Денежные средства 320 000.

Занятие 5-8 Бухгалтерский учет торговых операций. Трудоемкость 7 часов.

Фирмы оптовой и розничной торговли используют те же методы учета, что и фирмы по производству и оказанию услуг, но сам процесс приобретения и реализации товара требует применения дополнительных счетов, что влияет на отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках торговой формы имеет следующую структуру.

- Выручка от реализации
- Минус- себестоимость реализованных товаров
- Равно = валовая прибыль
- Минус - операционные расходы
 - Равно - чистая прибыль.

Выручка от реализации (**revenues from sales**) признается в учете от продажи товаров, а себестоимость реализованных товаров (**cost of goods sold**) показывает, сколько торговец уплатил за проданные товары. Разница между реализацией и себестоимостью называется валовой прибылью от реализации (**gross margin from sales**), в английском используется термин (**gross profit**). Валовая прибыль от реализации товаров, должна покрыть операционные расходы и обеспечить получение достаточной величины чистой прибыли. Операционные расходы (**operating expenses**) включают все остальные расходы, связанные с функционированием фирмы. Чистая прибыль (**net income**) для торговой компании - это то, что осталось после вычета из валовой прибыли операционных расходов. Администрацию всегда интересуют все три раздела отчета о прибылях и убытках.

Выручка от реализации. В этой части отчета требуется подсчитать величину нетто - реализации (**net sales**), которая определяется как валовые поступления выручки от продаж за минусом возврата товара и скидок с цены, предоставляемых покупателям.

Первая часть отчета о прибылях и убытках торговой компании (в долларах)

1 Выручка от реализации		
Валовая реализация		290,000
Минус: Возврат и уценка проданных товаров	5,750	
Скидки с продаж за досрочную оплату	5,250	11,000
Нетто- реализация		279,000

Валовая реализация. В соответствии с методологией зарубежного учета по методу начислений (**accrual accounting**) доходы от продаж считаются полученными в момент и тот отчетный период, когда право собственности (**title**) на товары перешло к покупателю.

Значит, валовая реализация состоит из общей суммы продаж за наличные и товаров отпущенных в кредит за данный отчетный период. Даже если деньги за отпущенные товары не будут получены и не могут быть получены в отчетном периоде и в последующие периоды, то в соответствии с принципом идентификации доходов (*revenue recognition rule*) они идентифицируются как полученные в момент продажи товаров, т.е. в момент передачи товаров покупателям.

Счет «Реализация» (**Sales**) используется для регистрации продаж только товаров, независимо от того, проданы они за наличные или отпущены в кредит. Запись по счетам производится следующим образом.

А) за наличный расчет:

17. декабря	Касса	1286	
	Реализация		1286

Б В кредит:

17 декабря	Счета к получению	746	
	Реализация		746

Скидки с прейскурантной цены. Чтобы избежать перепечатывания каталогов на отпускных и розничных цен и прейскурантов, всякий раз, когда происходит изменение цен, большинство производителей и оптовых продавцов назначают цены на товары со скидкой (обычно 30% и более) с цены каталога или прейскуранта. Такие скидки называют - *скидки с прейскурантной цены (trade discounts)*. Например, товар прейскурантной стоимостью \$1,000 и скидкой с цены в 40% продавец регистрирует при продаже за 600 долл. Покупатель так же регистрирует покупку за 600 долл. Прейскурантные скидки в бухгалтерском учете не регистрируют.

Возврат и уценка проданных товаров. Если покупателю достался товар с дефектом или по каким-то причинам его не устраивающий, продавец, как правило, стремится удовлетворить требования покупателя. Предприятие, как правило, предлагает покупателю или вернуть (return) товар с возвратом денег наличными или на счет или уценить (*give allowance off the price*) товар. Хорошая система учета позволяет получать представление о причинах возврата или уценки товара. Каждый случай возврата или уценки товаров записывают в дебет счета «возврат и уценка проданных товаров» (**Sales Returns and Allowances**)/

17 декабря	« Возврат и уценка проданных товаров»	146	
	«Счета к получению « или « касса»		146

Этот счет является контрарным к счету « Реализация» и имеет дебетовое сальдо. Его оборот вычитается из валовой реализации в отчете о прибылях и убытках.

Скидки с продажи за досрочную оплату. Когда товары продаются в кредит, то и покупатель и продавец должны иметь четкое представление о сумме и сроках

платежа. Эти условия, как правило, вписываются в фактуру на отпуск товара и являются неотъемлемой частью договора купли-продажи, и почти всегда разные. Срок оплаты может колебаться от 10 до 90 дней. Для фиксации срока оплаты на фактуре делается запись знаками «n10», «n30», «n90» что означает (нетто 10), (нетто 30), и что сумма, указанная в фактуре должна быть оплачена в течение 10,30 или 90 дней. Если счет-фактура должен быть оплачен через это количество дней по окончании отчетного месяца, на нем делается пометка: «n/10км» или «n30/км», что означает, срок оплаты установлен через 10 и 30 дней по окончании месяца, в котором отпущен товар.

Некоторые фирмы, наравне с отсрочкой платежа, предоставляют покупателям скидки за досрочную оплату счетов. Такая практика повышает ликвидность продавца, так как снижается дебиторская задолженность. Эти условия на счетах фактурах указываются в виде записи: 2/10, н/30, или 2/10 н /60, что означает, что должник может получить скидку в 2 %, если счет будет оплачен в течение 10 дней после даты его выставления. Если покупатель не воспользовался досрочной оплатой, то оплачивает счет в течение 30 дней без скидки.

Поскольку продавец не знает, воспользуется ли покупатель правом получения скидки и оплатит ли счет досрочно, все бухгалтерские записи по скидкам производятся только после оплаты счета. Предположим, что компания отпустила 20 ноября товара на 300 долл. на условиях - 2/10, н/60. На день продажи делается запись на счетах:

20 ноября. Счета к получению	300	
Реализация		300

Покупатель может воспользоваться скидкой в любое время до 30 ноября включительно. Если он оплатит счет 29 ноября, то будут сделаны следующие записи на счетах:

29 ноября. Касса	294	
Скидки с продаж	6	
Счета к получению		300

К концу отчетного периода на дебете счета «Скидки с продаж» накапливаются расходы, связанные с досрочным получением платежей. Поскольку данные расходы уменьшают реализацию, то этот счет является контрарным, по отношению к счету «Реализация» и в отчете о прибылях и убытках вычитается из суммы валовой реализации.

Себестоимость реализованных товаров. Себестоимость реализованных товаров складывается из запасов товаров для продажи на начало года, плюс стоимость закупленных товаров за отчетный период и минус остаток не проданных товаров на конец отчетного периода. Наличие на складах фирмы товаров для продажи на определенный период времени называется товарными запасами (merchandise inventory). Себестоимость

товаров для продажи **-(goods available for sale)**, которая определяется путем вычитания из товаров" для продажи остатков непроданных товаров на конец отчетного периода.

Фрагмент отчета о прибылях и убытках компании за период, закончившийся 31.12. 200х года.

Себестоимость реализованных товаров		
Товарные запасы на 1.01.199хг.		105600
Покупка	252800	
Минус: возврат и уценка закупленных товаров	11280	
Скидки за досрочную оплату	4272	15552
	237248	253720
Транспортные расходы	16472	
Нетто- закупка		
Товары для продажи		359320
Минус : товарные запасы на 31.12.199х г.		96600
Себестоимость реализованных товаров		262720

После отражения в отчете о прибылях и убытках, данных полученных из данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, проводится сверка полученных результатов с балансом: товарные запасы на 31.12. должны быть отражены в балансе по счету «запасы товаров для продажи».

Нетто-закупка (**net purchases**) включает валовой объем закупок товаров за минусом скидок за досрочную оплату, а так же возврата и уценки закупленных товаров, плюс оплату транспортных расходов, связанных с закупкой товаров.

Закупка товаров. Стоимость товаров, закупленных для перепродажи, отражается на счетах следующим образом:

12 ноября. Закупка товаров	3000	
Счета к оплате		3000

Закупка на условиях: 2/10, н/30.

Счет «закупка товаров» (**Purchases**) транзитный и используется только для товаров, закупленных для перепродажи. Его главная цель - аккумулировать общую сумму закупок за отчетный период. Обороты счета не дают представления о том, проданы товары или нет. Все остальные приобретения средств труда и предметов труда будут отражены на других счетах, но не счете «Закупка товаров».

Возврат и уценка купленных товаров. По разным причинам фирма может вернуть закупленный товар продавцу. Продавец может принять товар обратно, оплатив

его стоимость, или предложить уценку его. В любом случае фирма - покупатель ведет счет «возврат и уценка, товаров» (**Purchases Returns and Allowances**), записи по которому производятся следующим образом:

14 ноября. Счета к оплате	300	
Возврат поврежденных товаров, полученных 12 ноября		200
Уценка товаров, полученных 12 ноября		100

Счет-фактура поставщика уменьшается на сумму уценки и возврата. Счет «Возврат и уценка товаров» контрарный по отношению к счету «Закупка товаров» с нормальным кредитовым сальдо, которое вычитается из общей стоимости поступивших товаров в Отчете о прибылях и убытках. Этот счет позволяет администрации видеть сумму возвращенных и уцененных товаров. Возврат товара обходится очень дорого, так как существует множество расходов по возврату, которые невозможно возместить.

Скидки с закупок за досрочную оплату. Поскольку большая часть товаров покупается в кредит, на практике покупателю предлагают скидки с **закупок (purchases discounts)** за досрочную оплату. Фирмам почти всегда выгодно использовать эту скидку. Например,

условия 2/10 и н/30 предполагают 2-х процентную скидку за оплату на 20 дней раньше (период включает и 11-ый и 30-й день). Это эффективная ставка в 36% годовых ($360:20 * 2$). Большинство фирм могут получать кредиты по меньшей ставке. Поэтому администрации фирмы нужно знать сумму полученных скидок с закупок для сравнения с суммой уплаты за пользование кредитом банков. При этом запись по счетам будет следующей:

22 ноября. Счета к оплате	2700	
Скидки с закупок		54
Касса		2646

Оплачен счет-фактура от 12 ноября

Данная операция в целом выглядит следующим образом:

Закупка 12 ноября	3000	
Минус: возврат		200
Уценка		100
Нетто-закупка	2700	
Скидки с закупок 2%		54
Счет к оплате	2646	

Счет «скидки с закупок» - контрарный к счету «закупка товаров» с нормальным кредитовым сальдо, которое вычитается из стоимости закупок в отчете о прибылях и убытках.

Транспортные расходы по доставке (фрахт). В одних случаях поставщик оплачивает транспортные расходы по доставке (**freight in**) или (**transportation in**) повышая цену на товар, в других – эти расходы оплачивает покупатель. Запись на счетах будет следующей:

12 ноября. Расходы по доставке	234	
Касса или (счета к оплате)		234

Особые условия поставки по договору могут определять, какую часть пути следования товаров оплачивает покупатель и какую продавец. Так, условия FOB - отгрузка (**FOB shipping point**) означают, что поставщик должен за свой счет погрузить товар в пункте производства, а покупатель оплатить расходы по доставке товара от пункта погрузки. В пункте погрузки право собственности на товар переходит к покупателю.

Если в условиях договора определено, что товар отпускается на условиях FOB-назначение, (**FOB -destination**) то это означает, что поставщик товара оплачивает его доставку до станции назначения и пока товар не достигнет пункта назначения право собственности на него принадлежит поставщику.

Обычно сумма транспортных расходов оплачивается поставщиком. Очень редко эти расходы в последствии оплачивает покупатель, который вычитает их из счета.

Например: Счет-фактура на 1890 дол. включает стоимость товара 1600 дол., транспортные расходы - 290 дол., и условия 2/10 , н/10. Проводка, отражающая эту хозяйственную операцию будет следующей:

25 ноября. Закупка товаров	1600	
расходы по доставке	290	
счета к оплате		1890

Закуплены товары 25 ноября на 1600; в счет- фактуру включены расходы по доставке 290 дол.. Условия 2/10, н/10.

Если счет будет оплачен в течение 10 дней, то будет получена скидка с закупки товара в 32 дол. Очень важно в учете не путать транспортные расходы с закупок, с расходами на транспорт по продаже товара, (**freight - out**). Если фирма, как продавец оплачивает расходы по доставке товара покупателю, то эти расходы будут включены в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Товарные запасы.

Товарные запасы на начало отчетного периода называются **начальными запасами (beginning inventory)**, а запасы к концу отчетного периода **-конечными запасами**

(ending inventory)). Начальные и конечные запасы используют для расчета себестоимости реализованной продукции в отчете о прибылях и убытках. Начальные запасы отчетного периода являются конечными запасами предыдущего. **Оценка (квантификация) запасов.**

Денежная оценка товарных запасов - основной фактор в определении себестоимости проданных товаров. Поскольку запасы представляют собой годные, но еще не проданные товары, существует два метода определения их количества и стоимости: методы - периодической и текущей инвентаризации

По *методу периодической инвентаризации (periodic inventory)* натурально - стоимостной аналитический учет товаров не ведется. По методу *текущей инвентаризации (perpetual inventory method)* бухгалтерия ведет учет движения товаров в течение всего отчетного периода.

Себестоимость проданных товаров по методу периодической инвентаризации определяется в самом простейшем случае следующим образом: стоимость закупленных товаров накапливается на счете «Закупка товаров», затем из нее вычитаются конечные запасы и плюсятся начальные запасы.

По методу текущей инвентаризации на стоимость каждой поступившей единицы товара дебетуется счет «товары». При продаже счет «Товары» кредитруется, а дебетуется счет «Себестоимость реализованных товаров» (здесь мы сталкиваемся с двумя счетами по реализации, в отличие от нашей практики). В этом случае дебетовое сальдо по счету «Товары» всегда равно стоимости товарного остатка, имеющегося в наличии, а оборот счета «себестоимость проданных товаров» равен себестоимости проданных ценностей в отчете о прибылях и убытках.

Примечание. Счет «Товары» за весь отчетный период имеет только три записи: две по дебету — начальное сальдо и конечное сальдо, и одну по кредиту - себестоимость проданных товаров. Это обусловлено тем, что поступление товаров отражается по дебету счета «закупка товаров», а продажа - по кредиту счета «Реализация».

Метод периодической инвентаризации в основном применяется в фирмах продающих очень большое количество дешевых товаров, где он применяется из-за трудоемкости и дороговизны аналитического учета товаров. К ним относятся аптеки, книжные магазины, магазины по продаже мелких запчастей, зерновые компании. Фирмы, торгующие дорогими товарами, используют, как правило, метод текущей инвентаризации.

Метод периодической инвентаризации предполагает физический пересчет всех наличных товаров, в последний день отчетного периода всех товаров, принадлежащих фирме, независимо от их местонахождения (склад, торговый зал, в пути), кроме товаров, проданных, но еще не отпущенных со склада. Порядок проведения инвентаризации не

отличается от отечественной, только за рубежом инвентаризационные описи служат для определения конечных запасов товаров.

Естественная убыль товаров (*inventory losses*). Многие фирмы розничной торговли несут существенные потери товарных запасов от порчи, краж из торгового зала и хищений со стороны собственных сотрудников. При использовании метода периодической инвентаризации эти потери автоматически списываются на себестоимость проданных товаров. При этом не представляется возможным установление - что украдено, или кем или сколько украдено или испорчено. При методе текущей инвентаризации выявляется каждое наименование товара и его количество, краденное или испорченное.

Операционные расходы (*operating expenses*). Операционные расходы (**operating expenses**) - расходы, не входящие в стоимость проданных товаров. Это третья часть отчета о прибылях и убытках и содержит расходы, без которых фирма не сможет работать. Они представлены двумя группами:

Издержки обращения (*selling expenses*) - включают в себя все расходы по складированию товаров, подготовке их к продаже, оформлению витрин, рекламе, и другим расходам, содействующим продаже товаров, а так же расходы по самой продаже товаров, доставке их покупателю, если эти расходы несет фирма;

Административно-управленческие издержки (*general and administrative expenses*) - состоят из расходов на ведение бухучета, работу с персоналом, процентов полученных и уплаченных по кредитам и других расходов, относящихся к деятельности фирмы в целом.

Расходы по содержанию зданий (*general occupancy expenses*) - складываются из расходов на аренду, коммунальные услуги и других расходов и обычно относятся ко второй группе, но иногда делятся между двумя группами.

Самой важной проблемой в отражении товарных запасов является проблема оценки конечных товарных запасов. Неверная оценка их на конец отчетного периода приводит к искажению себестоимости реализованных товаров и, следовательно, к занижению или завышению суммы прибыли. Американский институт присяжных бухгалтеров отмечает, что «основной целью учета товарных и материальных запасов является точное определение прибыли путем сопоставления соответствующих издержек с доходами». Цель - точное определение прибыли, но не фактической стоимости товарных и материальных запасов. Иногда эти цели несовместимы, особенно, в случаях, когда точное определение прибыли имеет преимущественное значение.

Примерный отчет о прибылях и убытках торговой компании за год.

Выручка от реализации

Валовая выручка		246350
Минус: Возврат и уценка проданных товаров	2750	
Скидки за досрочную оплату	4275	7025
Нетто - реализация		239325
Себестоимость реализованных товаров		
Товарные запасы на 01 января 199хг.	52800	
Покупка	126400	
Минус: Возврат и уценка купленных товаров 5640		
Скидки за досрочную оплату	2136	7776
	118624	
Транспортные расходы	8236	
Нетто-закупка		126860
Товары для продажи	179660	
Минус: товарные запасы на 31.12.199х г.	48300	
Себестоимость реализованных товаров		131360
Валовая прибыль от реализации		107965
Операционные расходы		
Издержки обращения по реализации		
Заработная плата продавцов	22500	
Транспортные расходы по реализации	5740	
Расходы на рекламу	10000	
Расходы по страховке продаж	1600	
Расходы по хранению	1540	
Итого расходы по реализации	41380	
Административно-управленческие расходы		
Зарплата администрации	26900	
Общие расходы по страховке	4200	
Расходы на канцелярские товары	1204	
Расходы на амортизацию зданий	2600	
Расходы на амортизацию оборудования офиса	2200	
Итого административные расходы	37104	
Итого операционные расходы		78484
Чистая прибыль		29481

Отчет о прибылях и убытках составляется на основании трансформационной таблицы, с помощью которой выполняют корректирующие и закрывающие проводки. Важным фактором для правильного составления отчета является точное отражение чистой прибыли, что зависит от точного определения величины конечных товарных запасов.

Определение размеров товарных запасов. Стоимость товароматериальных запасов на конец отчетного периода зависит от 2-х факторов: количества и цены. Крайне необходимо хотя бы раз в год проводить подсчет натуральных единиц (*physical count*)

товаров для продажи. Этот процесс называется проведением инвентаризации фактических запасов (*taking a physical inventory*). Делается это в основном в конце года и состоит из трех этапов: а) взвешивание, пересчет, измерение каждой единицы; б) определение цены каждой единицы товара; в) таксировка для получения итоговых сумм.

Товары в пути. Кроме имеющихся в наличии на складах и других местах хранения товарных запасов, в число их на конец отчетного периода, включаются товары, находящиеся в пути (не прибывшие), но на которые по условиям договоров, право владения перешло к покупателю с момента его отгрузки.

Случаи не включения имеющихся товаров в запасы на конец отчетного периода. Это случается при ситуации, когда покупатель оплатил товар, или по условиям договора приобрел его у продавца в кредит, но к моменту проведения инвентаризации его не вывез, или сам продавец его не отгрузил. При подсчете конечных товарных запасов, они не должны включаться в их число, а должны быть зафиксированы как реализация товаров. Вторым видом товаров, не подлежащим учету в составе конечных запасов фирмы, являются товары, принадлежащие фирме – консигнанту, находящиеся на складах фирмы продавца. Данные товары до момента их реализации являются собственностью отправителя - консигнанта, и находятся на складах фирмы - продавца на «консигнации».

Оценка товарных запасов по себестоимости. Вопросы оценки товарных запасов - наиболее интересные и широко обсуждаемые среди проблем бухгалтерского учета. Федеральные власти государств особенно тщательно регулируют в законодательном порядке методы оценки товарных запасов.

Существует ряд методов оценки товарных запасов для финансовой отчетности. Основная часть их основана либо на себестоимости (или на наименьшей ее величине), либо на рыночной цене (*lower - of —cost -or-market*). И тот и другой подход приемлем для определения прибыли и подоходного налога на прибыль.

Определение себестоимости. Американский институт присяжных бухгалтеров отмечает, что «первичной основой учета материальных и товарных запасов является себестоимость, в целом определяемая, как уплаченная цена или выданная компенсация при приобретении средств». Определяемая таким образом себестоимость материальных запасов, включает следующие составные элементы:

- сумму счета- фактуры за минусом скидок на покупку;
- сумму фрахта, включая страхование в пути;
- соответствующие налоги и тарифы.

Другие расходы, связанные с приобретением, приемом, складированием, в принципе тоже должны включаться в себестоимость материальных запасов, однако на практике

настолько сложно их распределять между определенными видами запасов, что их предпочитают учитывать как расходы периода, а не как элемент себестоимости товароматериальных запасов.

Методы оценки материальных запасов по себестоимости. В течение года товары приобретаются по разным ценам - одно количество по одной цене, другое количество по другой цене. Поскольку процесс приобретения и продажи непрерывен, то зачастую невозможно определить, какая доля товаров приобретенных по той или иной цене продана, а какая их часть находится в запасах. Встает задача определения количество товара проданного по той или иной цене, то есть, в каком порядке они продавались. Другими словами, встает проблема получения информации о движении стоимости товара (*flow costs*), а не о физическом движении товара (*flow of physical inventory*). В соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета допускается несколько вариантов информации о движении стоимости. То есть оценка материальных и товарных запасов осуществляется с применением одного из следующих широко распространенных методов:

- метод сплошной идентификации (*specific identification method*);
- метод средней стоимости (*average - cost method*);
- метод оценки запасов по ценам первых покупок - ФИФО (*first-in, first-out-method FIFO*);
- метод оценки запасов по ценам последних закупок - ЛИФО (*last-in, first-out-method LIFO*).

Для рассмотрения этих методов в практическом применении, возьмем следующую информацию:

Данные о запасах товаров на 30 июня				
Июнь	1	Запасы	100 единиц по 2.00	200.00
	4	Куплено	100 единиц по 2.10	210.00
	12	Куплено	250 единиц по 2.20	550.00
	20	Куплено	100 единиц по 2.30	230.00
	25	Куплено	150 единиц по 2.40	360.00
Товары для продажи			700	1,550
Реализация			400	
Имеется в наличии на 30 июня			300	

Итак, мы имеем 700 единиц товара для продажи общей стоимостью 1,550 долл. Задача довольно проста: как разделить 1,550 стоимости товаров для продажи между 400 единицами, реализованными и 300 единицами товара, находящихся в запасе.

Метод сплошной идентификации. Если единицы продукции в составе конечных запасов четко обозначены, как приобретенные по указанным числам, то можно применять метод сплошной идентификации. Допустим, что из 300 единиц конечных запасов состоят из:

- 50 единиц бывших в наличии на 1 июня;
- 100 единиц закупленных 12 июня;
- 150 единиц закупленных 25 июня.
- Определить стоимость конечных запасов по методу сплошной идентификации можно так:

Товарные запасы на 30 июня.

▪ 50 единиц по 2.00	100.00
▪ 100 единиц по 2.20	220.00
▪ 150 единиц по 2.40	360.00
Итого:	680.00

Себестоимость товаров для продаж - 1,550

Минус: запасы на 30 июня - 680.00

Себестоимость реализованных товаров - 870.00.

Указанный метод применяется при продаже единиц продукции имеющих высокую цену - автомобили, самолеты, тяжелое машиностроение - станки, а так же - ювелирные изделия. Указанный метод широкого применения не получил по двум недостаткам. Во-первых, трудно и непрактично проследить реализацию каждой конкретной товарной единицы. Во-вторых, если фирма реализует однородные товары, то трудно определить, какие товары уже реализованы, а если и можно это сделать с известной долей условности.

Метод средней стоимости. Если используется метод средней стоимости, то принято рассчитывать среднюю стоимость единицы товаров на конец отчетного периода. Расчет ведется по методу средневзвешенной. В нашем примере: имели товарных единиц 700 на 1550 долларов, средняя стоимость единицы $(1550 : 700) = 2,21$ долл.

- Конечные запасы на 30 июня – $300 * 2.21 = 663$ долл.
- Себестоимость реализованных товаров $(1550 - 663) = 887$ долл.

Метод FIFO. Основу метода составляет предположение, что первые закупленные товары реализованы в первую очередь. Практика не подтверждает неременное выполнение этого предположения. Однако на практике этот метод широко применяется безотносительно видов деятельности фирм и независимо от реального движения товара.

В нашем примере расчет себестоимости реализованных товаров по методу FIFO будет выглядеть следующим образом.

- Реализовано 400 единиц. В том числе:
- 100 единиц по цене 2.00 = 200 долл. из остатка на начало.
- 100 единиц по цене 2.10 = 210 долл. из поступления 6 июня
- 200 единиц по цене 2.20 = 220 долл. из поступления 12 июня
- Итого себестоимость реализованных товаров = 630 долл.
- Себестоимость конечных товарных запасов (1550- 630) = 920 долл.

Метод LIFO. Данный метод основан на предположении, что в первую очередь реализуются товары из последних закупок и расчет себестоимости реализованных товаров ведется по ценам последних закупок. В нашем примере это будет рассчитано таким образом:

- Из закупок 25 июня 150 единиц по 2.40 = 360 долл.
- Из закупок 20 июня 100 единиц по 2.30 = 230 долл.
- Из закупок 12 июня 150 единиц по 2.20 = 330 долл.
- Себестоимость реализованных товаров 400 единиц на сумму 920 долл.
- Себестоимость конечных товарных запасов (1550 - 920) = 630 долл.

По поводу применения данного метода учета товарных запасов идут споры экономистов по правомочности его применения, при этом в пользу его применения выдвигается следующий аргумент:

- Товарные запасы постоянно должны иметь место на функционирующем предприятии, то есть проданные товары должны быть восполнены. А восполнение их идет по ценам того момента, когда они реализованы или позже по уже измененным ценам. А учитывая постоянную инфляцию цены, имеют тенденцию к росту.
- Против этого утверждения выдвигается аргумент о заниженной оценке товарных запасов на конец отчетного „периода, показываемый в балансе, в результате чего государство не дополучает налоги с прибыли и с имущества.

Сравнение методов оценки себестоимости товарных запасов. Метод сплошной идентификации основан на фактических затратах, остальные же методы оценки товарных запасов и себестоимости реализованных товаров основаны на предположениях о движении стоимости. Сравним полученные результаты оценки по всем четырем методам, условно приняв, что объем выручки от продаж составил 1200 долл.

Наименование показателей	Метод сплошной идентификации.	Метод средней стоимости	Метод FIFO	Метод LIFO
Объем продаж	1200	1200	1200	1200
Себестоимость				

реализованных товаров				
начальные запасы	200	200	200	200
покупка товаров	1350	1350	1350	1350
Стоимость товаров для				
продажи	1550	1550	1550	1550
Минус: конечные запасы	680	663	920	630
Стоимость реализованных товаров	870	887	630	920
Валовая прибыль от реализации	330	313	570	280

Как видим из приведенных данных при использовании метода LIFO себестоимость продаж самая высокая и самая низкая прибыль, а самая высокая прибыль и низкая себестоимость при использовании метода ФИФО. Два других метода наиболее реалистично отражают себестоимость продаж и мало отличаются друг от друга. В США и Международными стандартами учета и финансовой отчетности запрещено применение метода ЛИФО. Запрещается его использование для составления финансовой отчетности, если темпы инфляции превышают в месяц 1%, так как при высоких темпах инфляции применение метода ЛИФО снижает прибыль компаний и создает скрытые резервы роста прибыли.

Система непрерывного учета материальных запасов. Рассмотренные примеры определения себестоимости продаж применяются при периодической системе учета товарных запасов, которая ведется обычно в розничной и оптовой торговле и сокращает объем учетных затрат. Однако этот метод учета имеет существенные недостатки - администрация не имеет данных на каждый определенный момент о наличии того или иного вида товара. Это существенно осложняет управление товарными запасами, в части постоянного пополнения запасов нужным ассортиментом, и снижает контроль величины стоимости запасов.

Эти недостатки исключает система непрерывного учета запасов (*perpetual inventory system*). При этой системе поддерживается непрерывный учет запасов путем ведения подробных записей о покупках и продажах товара. В результате чего в течение всего отчетного периода имеются данные о наличии запасов и себестоимость проданных товаров. Компьютеризация бухгалтерского учета снизила трудоемкость ведения такого учета, поэтому эта система учета в настоящее время является преобладающей.

Бухгалтерские записи при непрерывном методе учета. Основное отличие в бухгалтерском учете непрерывной и периодической систем заключается в том, что в соответствии с системой непрерывного учета на счете «ТОВАРЫ» (*Merchandise Inventory*) постоянно отражаются новые покупки и продажи и другие операции с товарами. При периодической системе учета данные о начальных остатках товаров остаются на

первоначальном уровне до момента инвентаризации наличных товарных запасов. Поэтому счета «Покупка товаров», «Возврат и уценка купленных товаров», «Скидки с покупок» и «Транспортные расходы по покупке товаров», при системе непрерывного учета запасов не используются. Кроме этого, по мере продажи товаров счет «Себестоимость реализованных товаров» используется для накопления себестоимости всех проданных покупателям товаров.

Бухгалтерские записи при двух системах учета торговых операций.

Например: Получены 100 коробок с кассетами общей стоимостью в 24,000 долларов США, на условиях 2/10, n/30, FOB станция назначения. Используется метод учета по нетто-покупкам. Тогда бухгалтерские записи будут следующими:

Система непрерывного учета		Система периодического учета	
Товары	23520	Покупка товаров	23520
Счета к оплате	23520	Счета к оплате	23520

Проданы 20 коробок с кассетами в розницу торговцу за 6000 долларов на условиях n/10, FOB станция отправления.

Счета к получению	6000	Счета к получению	6000
Реализация	6000	Реализация	6000
Себестоимость реализованных товаров	4704		
Товары	4704		

Отражается стоимость проданных товаров
20 коробок по 235.20 дол. – 4704 долл.

Достигнута договоренность вернуть 10 коробок с кассетами поставщику по полной стоимости кредита.

Счета к оплате	2352	Счета к оплате	2352
Товары	2352	Возврат и уценка купленных товаров	2352

Полная оплата задолженности поставщику по истечении периода действия скидки с покупки:

Счета к оплате	21168	Счета к оплате	21168
Касса	21168	Касса	21168
Оплата поставщику: 23520 - 2352 = 21168		Оплата поставщику: 23520 - 2352 = 21168	

Различия как видим, во-первых, трех операциях. При методе непрерывного учета запасов счет «Товары» приводится в соответствие с текущими операциями для точного отражения наличных товаров, а счета «Покупка товаров» и «Возврат и уценка купленных товаров» не используется. Кроме того, во второй операции записи по счету «Себестоимость

реализованных товаров» осуществляются в момент продажи. При этом методе в конце года не требуется корректировка сальдо счета «Товары» и счета «Прибыли и убытки», так как движение товара, как в продажных ценах, так и по себестоимости производится непрерывно. Поэтому производится лишь списание сальдо по счету «Себестоимость реализованных товаров» на счет «Прибыли и убытки».

Ведение аналитического учета товаров. Для ведения непрерывного учета товаров по количеству и стоимости в разрезе их наименований применяется счет «Товары». Счет синтетический, контрольный для дополнительного аналитического журнала, отражающего движение товаров по каждому наименованию. Он соответствует в основном ведению учета дебиторской задолженности, где счет «Счета к получению» является контрольным к соответствующему журналу учета дебиторов по каждому должнику. В Российской практике - это оборотные ведомости аналитического учета ТМЗ, в т.ч. сальдовые, или ведомость № 7 для ведения аналитического учета по счету «Дебиторы». На каждое наименование товара открывается карточка или файл в компьютерной системе, где покупки и продажи регистрируются ежедневно по мере их совершения. Оценка производится согласно принятому в фирме методу.

Проведение инвентаризации наличных товарных запасов по системе непрерывного учета. Ведение системы непрерывного учета товарных запасов не устраняет необходимости проведения инвентаризации. При возможности следует лучше ежемесячно проводить инвентаризации фактического наличия ТМЗ, так как в течение отчетного периода могут быть порчи товаров, кражи. Поэтому следует сличать данные товарных запасов по записям с их фактическим наличием. При возникновении утраты части товаров, для их списания используются счета по дебету «Расходы по недостачам товарных запасов» (*Inventory Shortage Expense*), и кредиту счета «Товары».

Оценка товаров по правилу «минимальной оценки» - LCM. Часто в практике учета в зарубежных компаниях возникают ситуации, когда имеющиеся в наличии ТМЗ имеют себестоимость выше ее рыночной цены, что может быть результатом их физической порчи или резкого снижения рыночных потребительских цен. В этом случае применяется метод оценки их до рыночной стоимости. Рыночная (market) стоимость обозначает в данном случае сумму, которую компания заплатила бы сейчас за этот вид товара у обычных поставщиков в обычном количестве. Для этого применяется правило минимальной оценки из себестоимости и рыночной стоимости (*lower - of-cost-or- market (LCM) -rule*), как оценки по наименьшей стоимости из себестоимости и стоимости замещения (*«lower - of - cost - or -replacement –cost» rule*).

Методы применения правила минимальной оценки. Существует три основных метода оценки товарных запасов по правилу минимальной оценки:

- постатейный метод (*major category method*);
- метод основных товарных групп (*major category method*);
- метод общего уровня запасов (*total inventory method*);

При использовании постатейного метода (*item -by - item method*) сравниваются себестоимость и продажная цена по каждому наименованию товаров.

При методе основных товарных групп (*major category method*) сравниваются общая себестоимость и общая продажная цена для каждой группы товаров, а затем вся группа товаров оценивается по более низкой стоимости.

Метод общего уровня запасов (**total inventory method**) предполагает, что все товарные запасы сравниваются по себестоимости и по рыночным ценам и более низкая оценка используется для товарных запасов. Этот метод запрещается для применения при определении величины налогов.

Тема 17.Занятие 8. Внутрихозяйственный контроль в торговле

Система внутрихозяйственного контроля: основные элементы и процедуры. Для исключения потерь наличных денежных средств и товаров в торговле рекомендуется внедрять систему внутрихозяйственного контроля –(internal control) .

Общая политика контроля (control environment)-отражает причастность и действия владельцев и руководителей фирмы к обеспечению собственными силами сохранности активов через организационную структуру, кадровую политику и практику, а так же регулярные проверки соблюдения установленных правил ведения торговли и учета. Для выполнения этих задач применяется система процедур:

1. **Выдача разрешений (authorization)** – подразумевает наличие системы выдачи разрешений руководством на те или иные хозяйственные операции и виды деятельности.

2. **Отражение в учете фактов хозяйственной жизни** - означает непременную регистрацию всех хозяйственных операций в процессе осуществления деятельности для облегчения подготовки финансовой отчетности и учета средств.

3. **Документация** – требование оформления соответствующих форм документов, для обеспечения соответствующего отражения в учете хозяйственных операций. Например, предварительная нумерация и регистрация счетов-фактур.

4. **Ограничение доступа (limited access)** означает, что доступ к средствам должен осуществляться в строгом соответствии с выданными разрешениями руководством фирмы.

5. Периодические независимые проверки. Выполнение данной процедуры подразумевает, что сверка учетных данных с фактическим наличием должна проводиться независимым лицом.

6. Разделение обязанностей (*separation of duties*) позволяет заметить ошибку, намеренную или нет, как минимум еще одним лицом.

7. Кадровая политика. Данная процедура подразумевает тщательный подбор специалистов, ротацию главных специалистов, контроль выполнения графика отпусков, а так же оформление договоров о материальной ответственности (*bonding*) с лицами, работающими с деньгами и ценностями, что предполагает проверку данных о материально-ответственных лицах и защиту фирмы от хищения денежных средств с их стороны. Говорят: система внутреннего контроля хороша настолько, насколько хороши люди, проводящие ее в жизнь. Например, разделение обязанностей не принесет пользы в случае сговора работников.

Внутрихозяйственный контроль торговых операций. Эффективно работающая система внутрихозяйственного контроля обеспечивается двумя их видами: внутренним бухгалтерским и административным контролем. Первый обеспечивает надлежащий бухгалтерский учет всех операций, второй обеспечивает эффективность деятельности фирмы.

Бухгалтерский контроль преследует две цели:

1. Предупредить потери денег и товаров в результате краж или мошенничества;
2. Обеспечить точный учет всех торговых операций и отразить в учетных бухгалтерских регистрах.

Административный контроль преследует три цели:

- Иметь в наличии точно необходимые запасы и не допускать затоваривания;
- Иметь достаточно денежных средств для своевременной оплаты покупок и получения скидок с покупок;
- Сократить потери от продажи товаров в кредит.

При контроле денежных средств, большинство фирм соблюдает следующие принципы:

- Функции выдачи разрешений, ведения учета и хранения денег (*custodianship*) должны осуществляться разными должностными лицами;
- Число лиц имеющих доступ к наличным денежным средствам должно быть ограничено;
- Лица, которые могут распоряжаться наличными денежными средствами,

должны назначаться на этот пост особо;

- Кассовая наличность должна быть сокращена до минимума;
- Все служащие, имеющие доступ к наличным денежным средствам, должны заключить договора о материальной ответственности;
- Наличные деньги должны храниться в кассовых аппаратах, сумках инкассаторов или в несгораемых сейфах.
- Внезапные инвентаризации наличных денег в кассах должны проводиться лицом, которое не распоряжается денежными средствами и не ведет их учет;
- Все денежные поступления должны быть зарегистрированы надлежащим образом;
- Все денежные поступления должны быть сразу оприходованы;
- Все выплаты должны быть оформлены чеками;
- Выверка счета « Касса» должна производиться ежемесячно лицом, которое имеет отношение к выдаче разрешений на выплаты, к операциям с денежными средствами и их учету.

Соблюдение этих принципов позволяет предотвратить возможность хищений или использовать их в корыстных целях

Контроль денежных поступлений от продаж. Денежные средства от продаж или реализации товара могут поступать в виде наличных, по почте или в виде чеков. Независимо от вида поступлений они должны быть немедленно оприходованы, путем записи в журнал денежных поступлений.

Контроль денежных поступлений по почте. Денежные средства, поступающие по почте должны контролироваться двумя или более сотрудниками. Работник, вскрывающий денежные переводы, составляет в трех экземплярах реестр полученных сумм. В реестре отражается каждый отправитель перевода, сумма перевода и цель перевода. Один экземпляр реестра вместе с деньгами передается кассиру, второй – идет в бухгалтерию для фиксации в журнале денежных поступлений, третий оставляет себе лицо, вскрывшее перевод. Таким образом, и кассира и бухгалтера можно проконтролировать

Контроль денежных поступлений, полученных в торговом зале.

Существует два способа контроля продаж:

- а) использование кассовых аппаратов;
- б) использование мягких чеков;

Сумма от продаж в каждом случае регистрируется в кассовом аппарате, который имеет контрольную ленту, соответствующую каждому чеку выданному покупателям. По окончании рабочего дня кассир подсчитывает наличные деньги в

кассовом аппарате и сдает их старшему кассиру. Другой служащий берет контрольную кассовую ленту, и ее итог записывает в книгу денежных поступлений. Итог контрольной кассовой ленты должен соответствовать сумме сданных наличных денег. При несовпадении сумм, выясняются причины их. В крупных фирмах кассовые аппараты соединяются в единую сеть с компьютером, где каждый пробитый чек регистрируется на процессоре. Этим достигается разделение обязанностей между старшим кассиром, кассиром и бухгалтером, ведущим учет, что обеспечивает хороший внутренний контроль.

В некоторых фирмах или магазинах этот порядок усиливается путем использования заранее пронумерованных мягких чеков (квитанций). В этом случае продавец в момент продажи выписывает мягкий чек в двух экземплярах, один передается покупателю, второй остаётся у продавца. В конце рабочего дня сумма всех мягких чеков подсчитывается, и общий объем продаж сверяется с данными контрольной кассовой ленты.

Недостача или излишек наличных денег (cash short or over) .

При работе на кассовом аппарате неизбежны небольшие ошибки. Особенно часто это имеет место в бакалейных отделах магазинов. Если эти ошибки систематические, и составляют значительные суммы, следует провести расследование причин. Если же ошибки не носят систематического характера и составляют незначительные суммы (например, при выручке в 675 долл. кассир сдает 670 долл.) то делается следующая запись на счетах бухгалтерского учета.

Касса	670 долл.	
Недостача или излишек по кассе	5 долл.	
Реализация		675 долл.

Счет «недостача или излишек по кассе» дебетуется на сумму недостач и кредитуется на сумму излишек. Записи по данному счету привлекают внимание руководства магазина или компании и по фактам назначается расследование. Если по окончании отчетного периода счет имеет дебетовое сальдо, то оно показывается в отчете о прибылях и убытках в составе общих операционных расходов, кредитовое сальдо включается в операционный доход.

Контроль покупок и денежных выплат. Организация контроля за денежными поступлениями основывается на принципе коллации – системы внутреннего контроля, когда в схеме контроля участвуют внешние контрагенты, а действия любого лица должны быть документированы и быть объектом проверки, по крайней мере, еще одного лица. Для этого желательно на фирме иметь примерный план внутрифирменного контроля движения денежных средств.

План внутрифирменного контроля движения денежных средств.

Наименование документа	Кем готовится	Кому направляется	Проверочные процедуры
1. Требование на закупку	Отдел заявок	Отдел закупок	Отдел закупок проверяет наличие разрешение на данную закупку
2. Заказ на закупку	Отдел закупок	Поставщик	Поставщик направляет товары или услуги в соответствии с заказом на закупку.
3.Счет – фактура	Поставщик	Бухгалтерия	Бухгалтерия получает счет-фактуру от поставщика
4.Отчет о приемке	Отдел приемки	Бухгалтерия	Бухгалтерия сверяет данные счета-фактуры с данными заказа на закупку и отчетом о приемке, выверяет цены.
5. Разрешение на выписку чека (или ваучера)	Бухгалтерия	Финансовый отдел	Бухгалтерия прилагает к разрешению на выписку чека счет-фактуру, заказ на закупку и отчет о приемке.
6. Чек	Финансовый отдел	Поставщик	Финансовый отдел проверяет все документы, прежде чем выпишет чек.
7. Бланк о внесении депозита	Поставщик	Банк поставщика	Поставщик сверяет чек с данными счета-фактуры. Банк снимает сумму со счета покупателя.
8. Банковская выписка	Банк покупателя	Бухгалтерия	Бухгалтерия сравнивает сумму и имя получателя денег на вернувшемся из банка чеке с данными разрешения на выписку чека.

При такой схеме контроля отдел заявок не может вступить в сговор с поставщиком, потому что отдел приемки независимо учитывает поступления, а бухгалтерия независимо проверяет цены. Например, склад не может украсть товары, так как акт приемки должен соответствовать счетам-фактурам поставщика. По этой же причине поставщик не может выставить счет на большее количество товаров, чем было фактически отгружено. Работа бухгалтерии проверяется казначеем, а его действия – бухгалтерией. При этом, бухгалтерия обладает всеми документами, подтверждающими факт свершения сделки, являющимися основанием для ее отражения в учете (*требование на закупку – purchase requisition, заказ на закупку – purchase order, счет –фактуру – invoice, отчет о приемке – receiving report, разрешение на выписку чека – check authorization, чек – check*), но не имеет доступа к поступившему имуществу и не выписывает чеки для платежа. В некоторых фирмах чек выписывает бухгалтерия, но подписывает его казначей.

Тема 18. Занятие 9. Касаа. Банковские операции. Трудоемкость 1 часа.

Банковский счет (bank account) открывается по-разному. В небольших городах, где банк знает практически во всех фирмах и их видах деятельности открыть счет достаточно легко. В крупных городах для открытия счета может потребоваться дополнительная финансовая информация или справки. При открытии счета на клиента заводится специальная карточка с его подписью (*signature card*). Фирма, открывающая счет представляет специальное разрешение совета директоров на право подписи чеков определенному кругу лиц.

Вклады (*deposits*) - оформляются клиентом на специальном бланке в двух экземплярах (*deposits ticket*). Один раз в месяц банк направляет клиенту выписку о состоянии его счета и возвращает погашенные чеки, которые он оплатил и данные о внесенных суммах. Банковская выписка (*bank statement*) включает сальдо счета на начало месяца, все поступления и выплаты в течение месяца, и сальдо на конец месяца. Фирмы обязаны сверить данные выписки с учетными записями по счету «Касса» (*bank reconciliation*), и в случае расхождений, исправить ошибки.

Учет подотчетных сумм (малая касса). В случаях, когда фирме неудобно оплачивать отдельные расходы чеками, она образует **фонд подотчетных сумм (*petty cash fund*)**, который используется на основе **авансовой системы (*imparts system*)**. Деньги выдаются специальному служащему под отчет из кассы фирмы согласно установленному лимиту. Эта сумма систематически пополняется по мере расхода служащим денежных средств и предоставления им отчета о произведенных расходах.

Деньги, находящиеся под отчетом, образуют малую кассу фирмы. Для ее образования выписывается на имя ответственного лица чек, в соответствии с лимитом для оплаты мелких расходов. Выдача денег под отчет оформляется бухгалтерской записью на счетах:

Март 17. Малая касса	100 долл.	
Касса		100 долл.

Подотчетное лицо должно выдавать ваучер малой кассы (*petty cash voucher*) на каждый платеж. Лицо, получающее платеж обязано подписать ваучер. Пополнение малой кассы производится выпиской на подотчетное лицо нового чека на сумму ваучеров.

Система ваучеров (*voucher system*) - это любая система, которая обеспечивает и документальное обоснование, и выдачу письменного разрешения на совершение хозяйственных операций. Эта система включает процедуры по систематическому сбору, регистрации и оплате расходов компании и предполагает строгий внутренний контроль, который состоит в том, что каждая выплата или списание денежных средств

должно производиться по утвержденным заранее документам. Как правило, такие системы, используют: ваучеры, чеки-ваучеры, регистры ваучеров и регистры чеков.

Ваучер - письменное разрешение для совершения каждого факта расходования средств и основание для его записи в учете. Он прикрепляется к каждому счету. Нумеруются ваучеры в порядке их выписки. По номеру ваучера и чека идентифицируют хозяйственную операцию. Все ваучеры и чеки в соответствии с номерами записываются в специальных книгах – регистре ваучеров и регистре чеков.

Чеки-ваучеры. Несмотря на весьма эффективное применение при расчетах чеков, многие фирмы предпочитают форму чека-ваучера, информирующего о причине выписки чека. Эта информация указывается или на самом чеке или его отрывном корешке (*detachable stub*).

Регистр ваучеров (voucher register) - книга первоначальной записи, в которой после соответствующего утверждения, регистрируются ваучеры. Она по форме схожа с журналом покупок.

Регистр чеков (check register) заменяет журнал денежных выплат, так как в нем чеки регистрируются по мере их выписки. Если регистр ваучеров отражает возникшую задолженность, то регистр чеков - ее оплату.

Вопросы к зачету.

Зачет сдается по тесту, включающему весь курс дисциплины в количестве не менее 30 вопросов. Тестов может быть несколько вариантов. Для получения зачета требуется дать не менее 75% правильных ответов.

1. Причины, условия и факторы формирования национальных учетных систем.
2. Бухгалтерские счета и их классификация по различным факторам.
3. Базовые принципы построения национальных счетов в различных странах.
4. Планы счетов Франции и стран ЕС. Их особенность
5. Сравнительная характеристика планов счетов в разных странах.
6. Англо-саксонская учетная система и ее особенности
7. Понятие учетного цикла и учетных процедур
8. Этапы учетного цикла и порядок отражения информации в системе счетов
9. Общее понятие необоротных активов.
- 10 Классификация необоротных активов
11. Основные принципы признания в учете основных средств в разных странах
12. Особенности оценки основных средств и начисления амортизации в разных странах
13. Принципы оценки и признания в учете нематериальных активов.
14. Особенности признания в учете стоимости имиджа фирмы – гудвила.

15. Сроки полезного использования нематериальных активов и принципы, заложенные при их определении
16. Понятие инвестиций и инвестиционной собственности
17. Принципы оценки и признания в учете инвестиций – долгосрочных и краткосрочных
18. Понятие материальных запасов в теории и практике зарубежных стран.
19. Отличия в методах учета и оценки. Принципы признания материальных запасов их классификационные группы.
20. Особенности и отличия в понятии материальных запасов в разных странах.
21. Методы оценки выбытия запасов. Раскрытие информации о запасах в финансовой отчетности в разных странах.
22. Учет денежных средств. Операции в иностранной валюте, их отражение в учете и финансовой отчетности.
23. Сравнительные характеристики правил пересчета статей активов, обязательств доходов и расходов в разных странах и при составлении консолидированной отчетности
24. Сущность и классификация собственного капитала. Концепции сохранения и поддержания капитала в разных странах.
25. Сравнительный анализ состава собственного капитала
26. Элементы баланса. Основное балансовое уравнение. План счетов малых фирм. Формирование капитала. Хозяйственные операции. Изменения в активах и пассивах.
27. Т- счета. Обороты и сальдо по счетам. Баланс.
28. Состав балансовых статей. Использование баланса для анализа внешними пользователями. Доходность, ликвидность, квоты собственников.
29. Долгосрочные обязательства. Понятие, возникновение, принятие к учету.
30. Оценка и отражение в отчетности долгосрочных обязательств.
31. Долговые ценные бумаги. Оценка и отражение в учете. Финансовые инструменты.
32. Товарные операции. Состав, оценка при принятии к учету .
33. Оценка товарных запасов при списании и выбытии.
34. Признание выручки. Контроль поступления денежных средств.
35. Методы учета товаров. Инвентаризация. Недостачи и их списание.
36. Внутрифирменный контроль сохранности товаров
37. Банковские операции. Малая касса. Виды ваучеров и их применение.

III. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

3.1. Рекомендуемая основная и дополнительная литература

1. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета. С-Пбг, « Бизнес – Пресса», 2001 год.

2. Г. Мюллер, Х Гернон, Г . Миик. Учет: международная перспектива. М.: «Финансы и статистика», 1996 г. 135с.
3. Палий В.Ф. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. М.: «Аскери», 1999 г. – 329 с.
4. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М: «Дело», 1998 г.- 430 с.
5. .Международные и Российские стандарты бухгалтерского учета. Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования. Под ред С.А. Николаевой. М.: «Аналитика – Пресс» 2001, 624 с.
6. Международный учет: уч. пос. Бархатов А.П. М.: « Маркетинг» ,2001, 288 с.
7. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности – М.: Аналитика –Пресс, 1998 г.
8. Морозова З.Д. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. УМК. Сайт АмГУ. 190 стр.

3.2. Дополнительная литература

1. Томас П. Карлин Альберт Р. Макмин, III. Анализ финансовых отчетов . Пер. 4-го англ. Изд. М: Ифра-М, 2000 г.-442 с.
2. Ткач В.И. Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. –М.: Финансы и статистика, 1992 г.
3. Нидлз Б. , Андерсон Х., Колдуэлл Дж. Принципы бухгалтерского учета. –М. Финансы и статистика,1993 г.
4. Журналы: Бухгалтерский учет, Главбух, Международный бухгалтерский учет, FIAR.
5. <http://www.iasc.org.uk>
6. <http://www.consulting.ru>
7. О. Н. Волкова. Бухгалтерский учёт в Великобритании // Бухгалтерский учёт .-№9.- 1999г.- С.96
8. Н. Волкова. Бухгалтерский учёт в Португалии// Бухгалтерский учёт .-№10.- 1999г.- С.97
9. Е.А. Козельцева. Организация бухгалтерского учёта во Франции // Бухгалтерский учёт .-№10.- 2003г.- С.58
10. Я.В. Молоток. Консерватизм как основной принцип бухгалтерского учёта: опыт Германии.// Бухгалтерский учёт.-№8.-1999 г.-С.105
11. Завгородний В. П. Бухгалтерский учет в Украине: Учеб.-практ. пособие. - 1999.
12. Профессиональные журналы "Бухгалтерский учет и аудит", «Бухгалтерский учет», «Главный бухгалтер», «Международный бухгалтерский учет», «Аудитор» и другие журналы

по смежным областям знаний.