

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ - 1

Учебное пособие

Подготовлено

при поддержке Агентства США по международному развитию

Киев,
Декабрь 2004 г.

C I P A

Лидер в бухгалтерской профессии

Материал пособия рецензирован **Наталией Василенко** с учетом рекомендаций, предоставленных членами Федерации профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины (ФПБАУ):

Марией Арончук,

Ларисой Гажиенко,

Людмилой Гонтарь,

Ольгой Кулагой,

Ириной Лагодой,

Лилией Леоновой,

Ольгой Мелехиной,

Галиной Раевской,

Ириной Садовской,

Ольгой Черкашиной,

Наталией Шульженко.

Внимание! Данные материалы являются приложением к рекомендованному учебнику и не предназначены для использования отдельно от рекомендованного учебника.

Рекомендованный учебник:

С. Грей, Б. Нидлз. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ: ГЛОБАЛЬНЫЙ ПОДХОД, 2004.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	5
2. ДОХОД И КОРРЕКТИРУЮЩИЕ ПРОВОДКИ.....	12
3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	16
4. УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ. ТРАНСФОРМАЦИОННАЯ ТАБЛИЦА	22
5. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
6. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ.....	35
7. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	47
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	63
9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	87
10. ДИСКОНТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ. БУДУЩАЯ И ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ	91
11. УЧЕТ АРЕНДЫ.....	100
12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	109
13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119
14. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	132
15. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. ЗАКРЫВАЮЩИЕ ПРОВОДКИ.....	145
16. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	158
17. УЧЕТ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СОБЫТИЙ.....	165
18. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ. УСЛОВНЫЕ СОБЫТИЯ.....	166
19. КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК.....	172
20. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	175
21. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ОБМЕНА ВАЛЮТ	183
22. РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	187
23 РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ.....	200

1. Основы подготовки и составления финансовой отчетности

1. Пользователи и их информационные потребности
 2. Цель финансовой отчетности
 3. Финансовое положение. Результаты деятельности и изменения в финансовом положении
 4. Примечания и дополнительные материалы
 5. основополагающие допущения
 6. Качественные характеристики финансовой отчетности
 7. Элементы финансовой отчетности
 8. Признание элементов финансовой отчетности
 9. Оценка элементов финансовой отчетности
-

1. Пользователи и их информационные потребности

К пользователям финансовой отчетности относятся имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, кредиторы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, правительства и их органы, и общественность. Они пользуются финансовой отчетностью, чтобы удовлетворить свои различные информационные потребности.

Руководство предприятия несет основную ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности предприятия. Руководство также заинтересовано в информации, содержащейся в финансовой отчетности, даже, несмотря на то, что имеет доступ к дополнительной управленческой и финансовой информации, которая помогает ему выполнять свои обязанности по планированию, принятию решений и контролю. Руководство имеет возможность определять форму и содержание подобной дополнительной информации с тем, чтобы она отвечала его потребностям.

2. Цель финансовой отчетности

Цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности, и изменениях в финансовом положении предприятия. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность, составленная для этой цели, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей. Однако финансовая отчетность не обеспечивает всей информацией, которая может понадобиться пользователям для принятия экономических решений, поскольку она в основном отражает финансовые результаты прошлых событий, и необязательно содержит нефинансовую информацию.

Финансовая отчетность также показывает результаты деятельности руководства предприятия или ответственность руководства за вверенные ресурсы. Те пользователи, которые хотят оценить деятельность или ответственность руководства, делают это для того, чтобы принять экономические решения; к этим решениям могут относиться, например, такие, как решение о сохранении или продаже инвестиций в предприятие, или решение о переназначении или смещении руководства.

3. Финансовое положение. Результаты деятельности и изменения в финансовом положении

Экономические решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности, требуют оценки способности предприятия генерировать денежные средства и их эквиваленты, а также своевременности и стабильности их создания. Эта способность, в конце концов, определяет, например, способность предприятия платить своим работникам, поставщикам, обеспечивать выплаты процентов, погашать займы и осуществлять распределение среди своих владельцев. Пользователи лучше могут оценить эту способность предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты, если они располагают информацией, сфокусированной на финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия.

Информация о финансовом положении, главным образом, дается в бухгалтерском балансе (балансовом отчете). Информация о результатах деятельности предприятия приводится в основном в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменениях финансового положения показывается в финансовой отчетности с помощью отдельной формы отчетности (изменения в собственном капитале).

Составные части финансовой отчетности взаимосвязаны, потому что они отражают разные аспекты одних и тех же операций или других событий. Хотя каждая форма отчетности представляет информацию, отличающуюся от других, ни одна из них не замыкается на одном предмете и не дает всей информации, необходимой для конкретных нужд пользователей. Например, отчет о прибылях и убытках не дает полной картины результатов деятельности предприятия, если не используется вместе с балансом и отчетом об изменениях финансового положения.

4. Примечания и дополнительные материалы

Финансовая отчетность также содержит примечания (пояснительную записку), дополнительные материалы и другую информацию. Например, она может содержать дополнительную информацию о статьях баланса и отчета о прибылях и убытках, важную для удовлетворения нужд пользователей. Она может раскрывать риски и неопределенности, влияющие на предприятие, и любые ресурсы и обязательства, не отраженные в балансе (такие как запасы полезных ископаемых). Информация о географических и промышленных сегментах и влиянии на предприятие колебаний цен также может быть представлена как дополнительная информация.

5. Основопологающие допущения

Принцип начисления

С тем, чтобы выполнить поставленные задачи, финансовая отчетность составляется по методу начисления. Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги и их эквиваленты в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают информацию о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность обычно составляется на основе допущения, что предприятие действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что предприятие не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштаба своей деятельности; если такое намерение или необходимость существуют, финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и, если так, применяемая основа должна быть раскрыта.

6. Качественные характеристики финансовой отчетности

Качественные характеристики делают представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей. Четырьмя основными качественными характеристиками являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность

Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания пользователями. Предполагается, что для этого пользователи должны иметь достаточные знания в сфере хозяйственной и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. Однако информация о сложных вопросах, которая должна быть отражена в финансовой отчетности ввиду ее уместности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

Уместность

Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

Существенность

На уместность информации серьезное влияние оказывает ее характер и существенность. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить ее уместность. Например, сообщение о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у предприятия, независимо от

существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде. В других случаях важное значение имеет как характер, так и существенность, например, размеры имеющихся основных видов запасов, соответствующих данному виду деятельности.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Надежность

Чтобы быть полезной, информация также должна быть надежной. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и предвзятости искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

Информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может потенциально вводить в заблуждение.

Правдивое представление

Для того чтобы быть надежной, информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Таким образом, например, баланс должен правдиво отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и собственный капитал компании, отвечающие критериям признания.

Преобладание сущности над формой

Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы.

Нейтральность

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата или исхода.

Осмотрительность

Осмотрительность – это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены.

Полнота

Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность предприятия за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных предприятий с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансового воздействия подобных операций и других событий должны осуществляться последовательно для всего предприятия на протяжении определенного периода для конкретного предприятия и для разных предприятий.

Ограничения уместности и надежности информации

Своевременность

В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Руководству может быть необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитываться до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижая надежность. И наоборот, если отчетность задержана до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но мало полезной для пользователей, которые должны были принимать решения раньше. В достижении баланса между уместностью и надежностью, превалирующим соображением является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения.

Баланс между выгодами и затратами

Соотношение между выгодами и затратами – это скорее принципиальное ограничение, а не качественная характеристика. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

Баланс между качественными характеристиками

На практике часто необходимо равновесие или компромисс между качественными характеристиками. Цель заключается в достижении соответствующего соотношения между характеристиками. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения.

Правдивое и справедливое представление

О финансовой отчетности часто говорят, что она дает достоверное и справедливое представление, или представляет справедливо финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении предприятия. Можно считать, что применение основных качественных характеристик и соответствующих стандартов финансовой отчетности обычно обеспечивает составление финансовой отчетности, которая отвечает определению достоверного и справедливого представления или представляет справедливо такую информацию.

7. Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти широкие категории называются **элементами финансовой отчетности**. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются *активы*, *обязательства* и *собственный капитал*. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются *доходы* и *расходы*.

Представление этих элементов в балансе и отчете о прибылях и убытках требует создания подклассов. Например, активы и обязательства могут классифицироваться по их характеру или функции в деятельности предприятия. Это делается для такого отражения информации, чтобы она была наиболее полезна пользователям для принятия экономических решений.

Финансовое положение

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения, являются активы, обязательства и собственный капитал. Они определяются следующим образом:

Активы – это ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых предприятие ожидает экономические выгоды в будущем.

Обязательство – это настоящая задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых периодов, погашение которой приведет к оттоку из предприятия ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Собственный капитал – это доля в активах предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств.

Результаты деятельности

Прибыль часто используется как измерение результатов деятельности или как основа для других показателей, таких как прибыль на инвестиции или прибыль на акцию. Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доход и расходы.

Доход – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении собственного капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

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

8. Признание элементов финансовой отчетности

Признание – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая подходит под определение одного из элементов и отвечает критерию признания, изложенному ниже. Признание состоит в словесном описании статьи и ее отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в итоги баланса или отчета о прибылях и убытках. Статьи, отвечающие критерию признания, должны признаваться в балансе или отчете о прибылях и убытках. Непризнание таких статей не компенсируется ни раскрытием используемой учетной политики, ни примечаниями или пояснительными материалами.

Статья, подходящая под определение элемента, должна признаваться, если:

- a) существует вероятность того, что любая экономическая выгода в будущем, ассоциируемая со статьей, будет получена или утрачена предприятием; и
- b) статья имеет стоимость или ценность, которая может быть надежно измерена.

Вероятность будущей экономической выгоды

Понятие вероятности используется в критериях признания для представления степени неопределенности получения или утраты предприятием будущих экономических выгод, ассоциируемых со статьей. Это понятие соответствует неопределенности, характеризующей среду, в которой работает предприятие. Оценки степени неопределенности, применяемые к потоку будущих экономических выгод, производятся на основе доказательства, имеющегося при составлении финансовой отчетности. Например, когда существует вероятность того, что дебиторская задолженность предприятия будет погашена, то при отсутствии доказательств обратного, оправданным будет признать такую дебиторскую задолженность в качестве актива. Для большого объема дебиторской задолженности, однако, некоторая доля неплатежей обычно считается вероятной, поэтому признается расход, представляющий ожидаемое сокращение экономических выгод.

Достоверность оценки

Вторым условием признания статьи является наличие у него стоимости или ценности, которая может быть надежно измерена. Во многих случаях стоимость и ценность должна быть определена. Использование обоснованных оценок является важной частью составления финансовой отчетности и не подрывает ее надежности. Однако, в том случае, когда невозможно получить обоснованную оценку, статья не признается в балансе или отчете о прибылях и убытках. Например, ожидаемые поступления от судебного иска могут подходить под определения как актива, так и дохода, и также отвечать критерию вероятности для целей признания. Однако если размер иска не может быть надежно оценен, он не должен признаваться как актив или доход, существование же иска, однако, должно раскрываться в примечаниях, пояснительных материалах или дополнительных таблицах.

9. Оценка элементов финансовой отчетности

Оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и отображаться в баланс и в отчете о прибылях и убытках. Это предусматривает выбор определенного метода оценки. В финансовой отчетности используется ряд различных методов оценки. К ним относятся следующие методы:

Историческая стоимость. Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата

Курс Финансовый учет 1

которых ожидается для погашения обязательства при обычной деятельности предприятия *Восстановительная стоимость*. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которые должны быть уплачены в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в текущий момент.

Цена реализации (погашения). Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть получена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированным суммам денежных средств или их эквивалентов, которые предполагалось бы потратить для погашения обязательств при обычной деятельности предприятия *Дисконтированная стоимость*. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых притоков денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом обычной деятельности предприятия. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых оттоков денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при обычной деятельности предприятия. Наиболее широко принятой предприятиями основой оценки для подготовки их финансовой отчетности является историческая стоимость для подготовки их финансовой отчетности. Обычно она используется в комбинации с другими основами оценки. Например, запасы обычно учитываются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации, рыночные ценные бумаги учитываются по их рыночной стоимости, а пенсионные обязательства по их дисконтированной стоимости.

Задание 1. Осмотрительность (консерватизм)

Укажите для каждой из ниже перечисленных ситуаций действия бухгалтера и принцип бухгалтерского учета, который был использован для принятия решения.

Прибыль

- (а) Балансовая стоимость автомобиля составляет €50,000. Компании предложили за него €70,000.
- (б) Компания приняла решение продать здание, балансовая стоимость которого составляет €400,000. Его рыночная стоимость колеблется в пределах от €500,000 до €600,000.
- (в) Компания достигает соглашения с клиентом о погашении клиентом кредита, который уже был списан как безнадежный.

Убытки

- (г) Запасы отражены в учете по балансовой стоимости в €50,000, но компания считает, что текущая чистая стоимость реализации примерно равна €35,000.
- (д) Клиент не произвел оплату за 3 месяца, и теперь он предлагает отложить оплату еще на 6 месяцев. Он ожидает, что к этому времени он сможет произвести оплату первоначальной суммы долга.
- (е) При внезапной проверке кассы обнаружилась недостача наличности. Ответственный за кассу работник обещает восстановить сумму в течение 2-х недель.

Задание 2. Принципы бухгалтерского учета

Укажите, какой из следующих принципов и качественных характеристик, отмеченных буквами, применяется к нижеприведенным статьям:

- (а) Своевременность
- (б) Сопоставимость
- (в) Полнота
- (г) Осмотрительность (консерватизм)
- (д) Метод оценки

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

- (е) Существенность
(ж) Правдивое представление

1. _____ Один и тот же метод учета запасов применяется в 2001 и 2002 гг.
2. _____ К финансовым отчетам прилагается пояснительная записка, говорящая о том, что возможно, у компании возникнет обязательство в суде, даже если никакого формального обязательства на дату составления бухгалтерского баланса не существует.
3. _____ Для целей подготовки ежемесячных финансовых отчетов магазин розничной торговли не проводит полный физический подсчет запасов, а использует расчетные данные.
4. _____ Запасы оцениваются по наименьшей из себестоимости или рыночной стоимости.
5. _____ После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.
6. _____ Покупка мелких инструментов, которыми пользуется крупная производственная фирма, отражается как расход.

2. Доход и корректирующие проводки

-
1. Чистая прибыль
 2. Трансформация и корректирующие проводки
-

1. Чистая прибыль

Получение прибыли – это главная цель любой предпринимательской деятельности. Поэтому главной целью бухгалтерского учета является оценка и отражение в финансовой отчетности успехов предприятия в достижении этой цели.

Чистая прибыль – это чистое увеличение в собственном капитале в результате экономической деятельности. Сумма чистой прибыли определяется как разница между доходами и расходами. Если расходы превышают доходы, в этом случае результатом деятельности будет *убыток*.

Доход – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде поступления или увеличения полезности активов, либо уменьшение его обязательств, в результате чего увеличивается собственный капитал, за исключением увеличения, связанного с вкладами участников. Доход может быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг и других видов деятельности предприятия.

Определение дохода включает доход от обычной деятельности и прибыль от других операций. Доходы от обычной деятельности возникают во время обычной деятельности и имеют разное название, в том числе: продажа, гонорары, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата.

Расходы – это уменьшение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде оттоков или амортизации активов или возникновение обязательств, в результате чего уменьшается собственный капитал, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам. Расходы могут быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности предприятия.

Определение расходов включает убытки и расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия. Убытки означают уменьшение экономических выгод, и по своей сути не отличаются от других расходов. Таким образом они не рассматриваются как отдельный элемент финансовой отчетности.

Расходы уменьшают собственный капитал предприятия и активы, и увеличивают пассивы. Однако не только расходы могут стать причиной уменьшения собственного капитала и активов предприятия. Собственный капитал и активы могут также уменьшиться в результате изъятия капитала собственниками.

Доходы, в свою очередь, приводят к увеличению собственного капитала и активов. Однако не каждое увеличение собственного капитала и активов является доходом. Собственный капитал и активы могут увеличиться в результате дополнительного вложения капитала собственниками. Активы могут увеличиться в результате займа денежных средств.

Для того чтобы определять причины изменения капитала, руководство предприятия и другие заинтересованные лица открывают отдельные счета для каждого вида доходов и расходов. В конце каждого отчетного периода эти счета закрываются, итоговые сальдо переносятся в отчет о прибылях и убытках. Поэтому эти счета называются *временными* или *номинальными* счетами. На начало каждого отчетного периода сальдо временных счетов должно быть нулевым.

Информация об активах, обязательствах и собственном капитале предприятия хранится на счетах, которые называются *постоянными* или *реальными* счетами. Сальдо постоянных счетов отражаются в бухгалтерском балансе.

Проблема отчетного периода заключается в трудности отнесения расходов и доходов к короткому периоду времени, такому как месяц или год, потому что оценка чистой прибыли за короткий период времени неизбежно приближительна. Бухгалтеры решают эту проблему с помощью допущения о *периодичности*, которое заключается в признании того, что чистая прибыль за любой период времени, меньший, чем срок существования предприятия, должна рассматриваться как предположительная, но полезная оценка чистой прибыли за данный период.

Обычно в качестве отчетного периода принимаются отрезки времени равной продолжительности, как правило, двенадцать месяцев. Такой отчетный период называется *финансовым годом*.

При исчислении прибыли и составлении финансовой отчетности вообще бухгалтеру следует исходить из двух важных допущений:

1. **Непрерывность деятельности.** До тех пор, пока нет никаких признаков прекращения деятельности предприятия, бухгалтер должен предполагать, что деятельность предприятия будет продолжаться бесконечно долго. С помощью допущения о непрерывности бухгалтер решает *проблему непрерывности*, заключающуюся в трудности определения периода времени, в течение которого будет существовать предприятие.
2. **Допущение о соответствии.** Операции и события признаются тогда, когда они происходят, и отображаются в учетных регистрах и финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Доходы должны быть отнесены к тому отчетному периоду, в котором проданы товары и оказаны услуги, соответствующие расходы должны быть отнесены к тому отчетному периоду, в котором они были использованы для получения дохода.

С помощью допущения о соответствии бухгалтер решает проблему, заключающуюся в трудности определения:

- какие доходы действительно были заработаны за отчетный период;
- как отличить их от денежных средств, полученных за период;
- какие расходы были действительно понесены в течение отчетного периода;
- как отличить их от тех, за которые были выплачены денежные средства.

Иногда соответствие между доходами и расходами установить очень легко, особенно на небольших предприятиях, даже если там применяется кассовый метод учета – метод, по которому расходы и доходы признаются на основе выплаты денежных средств. Но в большинстве случаев это не так.

Применение правила соответствия потребовало разработки *учета по методу начисления*. Учет по методу начисления позволяет регистрировать финансовое воздействие на предприятие операций и других событий в те периоды, когда они произошли, а не тогда, когда были выплачены или получены денежные средства. Метод начисления включает в себя два шага: признание доходов и расходов и трансформацию (корректировку).

Признание дохода – процесс определения момента получения дохода. Например:

1. Рекламное агентство признает доходы не в момент оплаты клиентами услуг, а в момент публикации рекламных объявлений.
2. Страховая компания признает доходы от оказания услуг не в момент покупки клиентами страховых полисов, а в момент окончания действия страхового полиса. В случае если страховой полис действует в течение продолжительного периода времени, возможно признание дохода в момент продажи страхового полиса, одновременно с этим должны признаваться расходы через начисление (резервов).

2. Трансформация

Трансформация – преобразование сальдо счетов пробного баланса в целях получения информации, необходимой для составления финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс должен содержать информацию об активах, обязательствах и собственном капитале предприятия на отчетную дату, а отчет о прибылях и убытках – обо всех доходах и расходах предприятия за период, оканчивающийся в этот же день. Так как большинство операций предприятий относится не только к данному отчетному периоду, но и к одному и более последующих, необходим процесс трансформации.

Процесс трансформации

Трансформация оформляется бухгалтерской записью, которая называется *корректирующей (трансформационной) проводкой*. Она состоит из записи по одному или нескольким постоянным (балансовым) счетам и одной записи по временному счету (счета отчета о прибылях и убытках). Трансформация производится в виде отсрочки или начисления.

Отсрочка – это задержка признания уже оплаченных расходов или уже полученной выручки.

Начисление – признание расходов, которые уже возникли или доходов, которые уже заработаны, но еще не зарегистрированы.

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

Отнесение доходов и расходов к двум и более отчетным периодам (отсрочка)

Предоплаченные расходы оплачиваются в одном отчетном периоде и относятся к нескольким будущим отчетным периодам. К таким расходам относятся арендная плата, страховка, оплата за обучение.

Износ или *расходы на износ* основных средств – периодическое распределение стоимости основных средств на срок их полезной службы.

При начислении износа дебетуется счет расходов на износ и кредитуется счет накопленного износа. Этот счет называется *контрсчетом* – сальдо этого счета вычитается из сальдо соответствующих счетов (в данном случае, счета основных средств) при составлении бухгалтерского баланса. Контрсчета в данном случае используются по двум причинам: они позволяют сохранить первоначальную стоимость основных средств и рассчитать величину износа основных средств. Разность между первоначальной (исторической) стоимостью основных средств, учитываемой на счете «Основные средства», и накопленным износом, учитываемым на счете «Накопленный износ» является чистой стоимостью основных средств на отчетную дату. Эта величина также называется *балансовой* стоимостью.

Незаработанные доходы – это полученные авансом активы, по которым в течение текущего отчетного периода еще не были отгружены товары или выполнены услуги. Это счет обязательств. Типичные примеры незаработанных доходов: выручка по продаже билетов, подписка.

Признание незарегистрированных доходов и расходов (начисление)

Начисленные доходы – это доходы, право на получение которых возникло в данном отчетном периоде вследствие отгрузки товаров или оказания услуг, но которые еще не были оплачены

Начисленные расходы – любые неоплаченные расходы, обязательства по которым возникают в данном отчетном периоде, хотя эти обязательства будут погашены только в будущих отчетных периодах.

Таким образом, корректирующие (трансформационные) проводки необходимы, когда:

- понесенные расходы делятся между двумя и более отчетными периодами,
- заработанные доходы делятся между двумя и более отчетными периодами,
- существуют неначисленные расходы,
- существуют неначисленные доходы.

Подготовка трансформационных записей представлена в таблице:

Вид корректирующей проводки	Вид счета		Примеры
	Дебетуется	Кредитуется	
Отсрочка			
1. Распределение начисленных расходов	Расходы	Актив (или контрактив)	Предоплаченная аренда. Страхование. Материалы. Основные средства.
2. Распределение начисленных доходов	Обязательства	Доходы	Комиссионные, полученные авансом
Начисления			
1. Доходы заработанные, но неполученные	Актив	Доходы	Комиссионные, проценты к получению
2. Расходы понесенные, но неоплаченные	Расходы	Обязательства	Заработная плата к выплате. Проценты к выплате

Задание 3. Учет по методу начисления

Майкл Хилл, владелец маленького ресторанчика «Ливерпуль», в свободное от рутинной работы время ведет бухгалтерский учет на своем предприятии. Недавно он сделал следующие допущения или выполнил следующие действия:

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

Курс Финансовый учет 1

1. Зарегистрировал реализацию ненужного ему оборудования для летней площадки в тот момент времени, когда выставил счет покупателю.
2. Оценил срок службы нового холодильника, предположив, что деятельность его предприятия будет продолжаться бесконечно долго.
3. Отложил признание расходов по арендной плате, выплаченной авансом в соответствии с договором на аренду за год вперед, зарегистрировав первоначально расходы как актив.
4. Признал полезность ежемесячной финансовой отчетности, даже если очевидно, что она предположительна и основывается на оценках.
5. Признал, сделав корректирующие проводки, расходы по заработной плате, которые уже возникли, но не были зарегистрированы.
6. Подготовил отчет о прибылях и убытках, который отразил заработанные доходы и понесенные расходы в течение отчетного периода.

Укажите, какие из следующих концепций учета по методу начисления непосредственно относятся к каждому из вышеперечисленных действий: (а) периодичность, (б) непрерывность, (в) соответствие, (г) признание доходов, (д) отсрочка, (е) начисление.

Задание 4 Учет запасов

Дела у Майкла Хилла пошли так хорошо, что теперь у него нет времени вести бухгалтерский учет. Вы согласились помочь ему в учете запасов продуктов, которые он использовал для приготовления пищи в течение февраля. (1) Определите пропущенные суммы в таблице. (2) Сделайте корректирующую проводку для отражения расхода всех видов продуктов за февраль.

Продукты	A	B	C	D
Запасы продуктов на 1 февраля	€900	€550	€980	€_____
Продукты, приобретенные в течение месяца	260	_____	785	544
Продукты, использованные в течение месяца	970	315	_____	925
Запасы продуктов на 28 февраля	€_____	€410	€380	€195

3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

-
1. Финансовое положение и балансовое уравнение
 2. Назначение и виды финансовой отчетности
 3. Бухгалтерский баланс
 4. Отчет о прибылях и убытках
-

1. Финансовое положение и балансовое уравнение

Финансовое положение – наличие экономических ресурсов, принадлежащих предприятию, и противопоставленный им весь капитал. Финансовое положение можно определить только на определенный момент времени.

$$\text{Экономические ресурсы} = \text{Весь капитал}$$

Весь капитал предприятия может быть разделен на два типа:

- собственный капитал;
- привлеченный капитал (кредиторская задолженность).

Экономические ресурсы в бухгалтерском учете называются активами, а кредиторская задолженность – обязательствами. Тогда уравнение финансового состояния можно представить в следующем виде:

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

Это уравнение известно как *балансовое уравнение*. Обе его части обязательно должны быть равны между собой.

2. Назначение и виды финансовой отчетности

Для представления наиболее полной информации о финансовом состоянии предприятия применяется Международный стандарт бухгалтерского учёта (МСБУ) 1 «Представление финансовой отчетности». МСБУ 1 должен применяться при предоставлении всех форм финансовой отчетности общего назначения, составляемых и представляемых в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

МСБУ 1: «Финансовая отчетность общего назначения предназначена для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать отчетность, отвечающую их конкретным информационным запросам. Она включает те формы отчетности, которые представляются отдельно или как часть публичных документов».

Финансовые отчеты – это модели хозяйствующей единицы в денежном выражении. И хотя отчетность не представляет полной картины истинного положения дел (не все можно измерить деньгами), она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого.

В соответствии с МСБУ 1 (п.8) полный комплект финансовой отчетности включает в себя следующие компоненты:

- (I) бухгалтерский баланс;
- (II) отчет о прибылях и убытках;
- (III) отчет об изменениях в собственном капитале;
- (IV) отчет о движении денежных средств;
- (V) учетная политика и пояснительные записки.

Эти отчеты связаны серией уравнений:



3. Бухгалтерский баланс

Отчет, непосредственно связанный с балансовым уравнением, называется бухгалтерским балансом. Он отражает финансовое положение предприятия на определенную дату, например, на конец отчетного периода. Баланс характеризует предприятие, как держателя активов, которые равны источникам – обязательствам и собственному капиталу.

Формат бухгалтерского баланса

Активы	Обязательства Собственный капитал
--------	--------------------------------------

Активы

Активы – ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем. Активы имеют три главных характеристики:

- хранят в себе будущие экономические выгоды - потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов;
- существует способность предприятия контролировать эти будущие экономические выгоды;
- являются результатом прошлых сделок или других событий.

МСБУ 1: Актив должен классифицироваться как *краткосрочный*, когда:

- (I) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (II) он содержится главным образом в коммерческих целях;
- (III) его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- (IV) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов (как определено МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств», не имеющих ограничений на обмен или использование для погашения обязательств по крайней мере на протяжении 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие активы должны классифицироваться как *долгосрочные*.

Обязательства

Обязательства – задолженность предприятия, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку от предприятия ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Обязательства имеют три главные характеристики:

- воплощают в себе уже существующую (но не будущую) обязанность, которая влечет за собой оплату оттоками активов или предоставлением услуг;
- выполнение обязательств для предприятия является обязательным и почти неизбежным;
- быть результатом прошлых сделок или прошлых событий.

МСБУ 1: Обязательство должно квалифицироваться как *краткосрочное*, когда:

- (I) его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла компании;
- (II) удерживается с целью перепродажи;
- (III) оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;
- (IV) предприятие не имеет безусловного права отсрочить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие обязательства должны квалифицироваться как *долгосрочные*.

Недопустимо производить зачет в финансовой отчетности активов и обязательств.

Собственный капитал

Собственный капитал – часть активов предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств, т.е. собственный капитал – это доля владения собственника в фирме. Она является остаточной долей, так как

представляет собой сумму оставшуюся после вычитания обязательств из активов фирмы. Собственный капитал включает акционерный (внесенный) капитал и нераспределенную прибыль.

В помощь пользователям, принимающим решения, статьи баланса обычно сгруппированы согласно общим характеристикам. Такая классификация соответствует наименованию каждого элемента баланса: активы, обязательства и собственный капитал. Под наименованием каждого элемента идут соответствующие статьи.

Баланс должен датироваться конкретной датой, такой как “на 31 декабря 2001 года”. В противоположность этому, Отчет о прибылях и убытках датируется так, чтобы отразить конкретный период времени, такой как “за год, заканчивающийся 31-го декабря 2001 года”.

Полезность составления баланса

Полезность составления баланса заключается в том, что баланс дает основу для расчета многих финансовых коэффициентов (ликвидность, финансовая гибкость, рентабельность и пр.). Баланс также дает возможность оценить производственное предприятие и его политику в освоении новых производств, оценить его активы.

Ограничения баланса

Как ранее обсуждалось, не все стоимости, по которым активы признаны в балансе, являются текущими. Стоимость денежных средств является текущей, но стоимость таких статей, как здания и оборудование (или, по крайней мере, основная их часть), являются стоимостью, которая была давно. Такие коэффициенты, как прибыль на активы, отражают в числителе показатели в текущей стоимости денежных средств, а в знаменателе показатели в исторической стоимости денежных средств. В этом случае сравнения между компаниями могут привести к заблуждению.

Кроме того, баланс также содержит много начисленных сумм (убыток от списания безнадежной дебиторской задолженности, накопленный износ). Некоторые обязательства также являются начисленными: подоходный налог, расходы по гарантийным обязательствам, пенсионные обязательства и пр. Стоимость некоторых статей в балансе может быть неточной. Примерами могут служить нематериальные активы и суммы, записанные как отсроченные обязательства по налоговым платежам.

Дополнительную информацию пользователь может получить из других форм финансовой отчетности.

4. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках часто называют *отчетом о результатах финансово-хозяйственной деятельности*. Отчет о прибылях и убытках служит связующим звеном между балансом на начало и балансом на конец данного отчетного периода. Отчет объясняет изменения в финансовом положении, вызванные финансово-хозяйственными операциями (доходами и расходами). Следующая схема проиллюстрирует это:

Баланс на начало, 31 декабря 2000		Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 2001		Баланс на конец, 31 декабря 2001	
Активы	€1,000,000	Доходы	€900,000	Активы	€1,100,000
Обязательства	<u>€600,000</u>	Расходы	<u>€700,000</u>	Обязательства	<u>€500,000</u>
Собственный капитал	<u>€400,000</u>	Чистая прибыль	<u>€200,000</u>	Собственный капитал	<u>€600,000</u>

Если в течение периода не будет новых инвестиций от собственников или сокращения инвестиций в компанию, изменение в собственном капитале в течение периода равно чистой прибыли за весь период. В предыдущем примере, начальный собственный капитал составляет €400,000, чистая прибыль за период составляет €200,000, что равняется, в конце периода, собственному капиталу в €600,000. Два остатка собственного капитала связаны, и источники или причины изменений можно найти в отчете о прибылях и убытках.

С точки зрения лиц, принимающих решения, отчет о прибылях и убытках является исходным источником информации о получении (или отсутствии) текущей прибыли. Инвесторы, кредиторы, бухгалтеры-аналитики в области инвестиций и другие специалисты, пользуются этой информацией для прогнозирования прибыли и движения денежных средств.

Курс Финансовый учет 1

Нет единого мнения о том, какие пункты должны быть включены в отчет о прибылях и убытках, существуют также различные точки зрения о том, когда признавать доход. Часть проблемы возникает из-за того факта, что прибыль, в понятиях разных людей, означает разные вещи.

Для экономиста прибыль представляется как изменение в капитале. Давайте представим, что фирма владеет небольшим участком земли, за который она заплатила €10,000 несколько лет назад. Неподалеку от нее была построена новая трасса. Разные люди предлагали заплатить за эту землю, значительно больше, чем €10,000, но фирма пока не согласилась продать ее. В этом случае, экономист может сказать, что произошло увеличение капитала и назовет это увеличение *прибылью*. Это называется *экономической прибылью*. Для экономиста, изменение в капитале иногда считается как прибыль, иногда нет. Бухгалтер не определил бы это увеличение в капитале как прибыль. Бухгалтер первым делом потребовал бы *достоверного доказательства* увеличения цены. Если земля будет продана по текущей стоимости другой стороне при сделке независимых сторон, то именно это будет служить достоверным доказательством для бухгалтера. Только таким образом бухгалтер определит увеличение в капитале как доход.

Признание дохода является ключевым принципом в бухучете. Вопрос в том, когда и как будут регистрироваться доходы, прибыли, расходы и убытки. К сожалению, простота предыдущего примера не соответствует уровню сложности в признании дохода.

Элементы отчета о прибылях и убытках

Элементами, которые непосредственно связаны с оценкой деятельности в отчете о прибылях и убытках, есть доходы и расходы.

Доход – это увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде поступления или увеличения полезности активов, либо уменьшения его обязательств, в результате чего увеличивается собственный капитал, за исключением увеличения, связанного с вкладами участников. Доход может быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг и других видов деятельности предприятия.

Определение дохода включает доход от обычной деятельности и прибыль от других операций. Доходы от обычной деятельности возникают во время обычной деятельности и имеют разное название, в том числе: продажа, гонорары, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата.

Расходы – это уменьшение экономических выгод предприятия за отчетный период в виде оттоков или амортизации активов или возникновение обязательств, в результате чего уменьшается собственный капитал, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам. Расходы могут быть результатом поставки или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности предприятия.

Определение расходов включает убытки и расходы, которые возникают в ходе обычной деятельности предприятия. Убытки означают уменьшение экономических выгод, что по своей сути не отличается от других расходов. Таким образом они не рассматриваются как отдельный элемент финансовой отчетности.

Прибыль – это увеличение собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме взносов владельцев в капитал.

Убытки – это уменьшения собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности, кроме изъятий доли владельцев из капитала.

Два способа представления отчета о прибылях и убытках

МСБУ 1 допускает два подхода при анализе доходов и расходов:

- по элементам затрат,
- по функциям затрат (себестоимость продаж).

Метод характера затрат

Расходы объединяются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (например, амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата и пр.), и не перераспределяются между различными функциональными направлениями внутри компании. Этот метод легко применим во многих небольших компаниях, где не требуется распределения операционных расходов в соответствии с функциональной классификацией. Пример классификации с помощью метода характера затрат выглядит следующим образом:

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

Доход от реализации.....	100,000
Прочий операционный доход.....	1,000
Изменения в запасах готовой продукции и НЗП	(500)
Использованное сырье и материалы	30,000
Заработная плата.....	40,000
Расходы на амортизацию	10,000
Прочие расходы	900
Всего расходов	(80,400)
Прибыль	<u>20,600</u>

Метод функций затрат («себестоимости продаж»)

Этот метод классифицирует расходы в соответствии с их функцией, как часть себестоимости продаж, распределения или административной деятельности. Это представление часто дает пользователям более уместную информацию, чем классификация расходов по их характеру, но распределение затрат по функциям может быть спорным и предполагает значительную долю субъективности. Пример классификации с помощью метода функции затрат выглядит следующим образом:

Доход от реализации.....	100,000
Себестоимость реализованной продукции.....	(60,000)
Валовая прибыль.....	40,000
Прочий доход	1,000
Расходы по реализации	(9,000)
Административные расходы.....	(10,500)
Прочие расходы	(900)
Прибыль от деятельности	<u>20,600</u>

Отчет о прибылях и убытках включает все доходы, прибыли, расходы и убытки, признанные за определенный период времени.

Задание 5 **«Джек Хэсс»**

1 июня 2001 года, в необычайно жаркое лето, молодой инициативный парень по имени Джек Хэсс начал свою индивидуальную трудовую деятельность, продавая мороженное с фургона, на котором он разъезжал по улицам своего родного городка.

31 мая 2001 года он занял в своем банке €2,000 с ежемесячной оплатой процентов в размере €25.

В тот же день он арендовал фургон, заплатив за три месяца €1,000. Средние текущие расходы на автомашину составили €300 в месяц.

Он нанял помощника-студента на неполный рабочий день за €100 в месяц.

Главным его занятием была реализация мороженого на улице, но иногда он обслуживал разные деловые встречи и фуршеты, продавая мороженое в кредит.

За три месяца к 31 августу 2001 года объем реализации составил:

(I) за наличные – €8,900;

(II) в кредит – €1,100.

Он закупал мороженое у местной компании-производителя «Фуд Мастер». Всего за три месяца он закупил мороженого на сумму €6,200 и к 31 августа 2001 года все продал. Джек остался должен своему поставщику €700 за мороженое полученное в кредит.

Один из его покупателей-бизнесменов благополучно обанкротился, задолжав Джеку €250. Джек решил списать полностью этот долг, не надеясь в будущем получить его.

Он использовал свой личный дом как офис. Телефонные и почтовые расходы за три месяца составили €150.

На свои нужды он брал €300 в месяц.

Джек очень аккуратный человек.

Требуется подготовить отчет о прибылях и убытках за период с 1 июня по 31 августа 2001 года и баланс на конец периода. Налогообложение игнорируйте.

Подсказка: Вначале составьте пробный баланс, затем отчет о прибылях и убытках и только потом – балансовый отчет.

4. УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ. ТРАНСФОРМАЦИОННАЯ ТАБЛИЦА

-
1. Этапы учетного цикла
 2. Трансформационная таблица
-

1. Этапы учетного цикла

Последовательность этапов учетного процесса от анализа хозяйственных операций до составления финансовой отчетности и закрытия счетов называется *учетным циклом*. Учетный цикл состоит из следующих этапов:

1. Анализ операций на основе первичных документов
2. Регистрация операций в Главном журнале
3. Перенос проводок в Главную книгу
4. Корректировка (трансформация) счетов в конце отчетного периода с помощью составления трансформационной таблицы
5. Закрытие счетов в конце отчетного периода.
6. Составление финансовой отчетности на основе трансформационной таблицы.

Для составления финансовой отчетности бухгалтер должен отобрать данные, относящиеся к текущему отчетному периоду. Это потребует проведения расчетов, анализа, подготовки проектов документов. Все они называются *рабочими документами*.

Если в Главном журнале или Главной книге обнаружена ошибка, она должна быть исправлена. Исправление ошибок производится с помощью исправительных проводок. *Корректирующие проводки* – это журнальные проводки, которые производятся для того, чтобы скорректировать часть или всю сделанную ранее частично или полностью некорректную журнальную проводку. Обычно для исправления ошибки зачеркивают ошибочную запись и вносят правильную (метод сторно или красного сторно). Каждая корректирующая проводка должна сопровождаться полным объяснением.

Трансформационные (корректирующие) проводки – это средство ведения учета по методу начисления и, таким образом, они позволяют финансовой отчетности за разные периоды быть сопоставимой и уместной для потребностей пользователей. Несмотря на то, что трансформационные проводки часто требуют оценок, эти оценки должны основываться на информации, которую можно проверить.

2. Трансформационная таблица

После регистрации трансформационных записей в Главном журнале и занесении их в Главную книгу, составляется *трансформированный (откорректированный) пробный баланс* (пробный баланс, подготовленный после всех трансформационных проводок), что позволяет легко составить финансовую отчетность. Обычно для внесения трансформационных записей и составления отчетности бухгалтеры используют трансформационную таблицу. Использование трансформационной таблицы уменьшает вероятность того, что будет пропущена трансформационная запись, помогает проверить точность арифметических подсчетов на счетах, и облегчает составление финансовой отчетности.

Обычно трансформационная таблица имеет одну графу для названий счетов и/или их номеров и, кроме того, еще десять граф с соответствующими названиями, как показано в таблице в примере. В адресной части трансформационной таблицы указываются: (1) название предприятия; (2) заголовок «Трансформационная таблица»; (3) период, за который составляется таблица.

Процедура составления трансформационной таблицы состоит из шести этапов:

1. Вводятся сальдо счетов в колонки пробного баланса и подсчитываются итоги
2. Записываются трансформационные (корректирующие) проводки и подсчитываются итоги.
3. Записываются трансформированные сальдо счетов в колонки трансформированного (откорректированного) пробного баланса и подсчитываются итоги.
4. Переносятся сальдо трансформированного пробного баланса в колонки отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса.
5. Подсчитываются итоги в колонках отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса. Чистая прибыль или убыток переносится из колонок отчета о прибылях и убытках в колонки бухгалтерского баланса.

После того, как сделаны все трансформационные проводки, необходимо сделать *закрывающие проводки*. Закрывающие проводки преследуют две цели:

- Создают основу для следующего отчетного периода посредством закрытия счетов доходов и расходов. Эта операция необходима, поскольку отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, расходы и доходы за строго определенный отчетный период (цикл). Поэтому временные счета (доходов и расходов, изъятых капитала) должны быть закрыты и их сальдо списаны в конце отчетного периода для того, чтобы в начале следующего периода сальдо на этих счетах было нулевым.
- Необходимость подсчитать доходы и расходы за период.

Закрывающие проводки проводятся в 4 этапа:

1. Доходы переносятся на счет «Итоговая прибыль».
2. Расходы переносятся на счет «Итоговая прибыль».
3. Сальдо счета «Итоговая прибыль» переносится на счет собственного капитала «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
4. Сальдо счета «Изъятия» переносится на счет капитала.

Временные или номинальные счета открываются на каждый отчетный период с нулевым сальдо, накапливают в течение отчетного периода суммы (обороты), а затем посредством закрывающих проводок возвращаются к нулевому сальдо.

Так как при разноске трансформационных и закрывающих проводок по счетам Главной книги возможны ошибки, необходимо еще раз проверить наличие нулевого сальдо у всех временных счетов и равенства итогов по дебету и кредиту. Такая проверка проводится путем составления *пробного баланса после закрытия счетов*. В нем должны отражаться только постоянные счета, так как все временные должны быть закрыты.

Реверсивная (обратная) проводка – запись в Главном журнале, которая производится в первый день нового отчетного периода и является проводкой, обратной трансформационной проводке предыдущего периода. Реверсивные проводки применяются не ко всем трансформационным проводкам. Применительно к учетной системе, рассматриваемой на наших занятиях, реверсивные проводки применяются только к трансформации начислений.

Задание 6 **Ресторан Майка Хилла**

Ниже представлены сальдо счетов ресторана Майка Хилла на 31 декабря 2000 года.

Касса.....	€ 2,000
Счета к получению	2,800
Продукты.....	1,500
Газовые баллоны	2,500
Предоплаченная арендная плата	36,000
Оборудование	30,000
Накопленный износ по оборудованию	2,500
Счета к оплате	4,000
Вложения капитала	48,800
Расходы по заработной плате.....	30,000
Расходы по арендной плате	18,000
Расходы на продукты	40,000
Расходы на износ оборудования.....	2,500
Доход от реализации	110,000

В конце отчетного периода Майк обнаружил, что

1. Он еще не зарегистрировал доход от проведенной 30 декабря вечеринки для сотрудников соседнего кинотеатра. Общая сумма по счету составила €20,000, из которых €10,000 были внесены в качестве предоплаты. Предоплата также не была зарегистрирована.
2. Сальдо по счету «Предоплаченная арендная плата» состоит из арендной платы, выплаченной 1 октября 2000 года за 6 месяцев вперед.
3. Он еще не признал расходы и обязательства по заработной плате, которая должна быть выплачена за декабрь. Общая сумма заработной платы к выплате составляет €10,000.
4. Не списал в расходы баллоны с газом, которые были приобретены 10 декабря (5 баллонов за €2,500). На 31 декабря 2 баллона еще стояли на складе.
5. Не учел €4,000, которые он взял из кассы 31 декабря на свои собственные нужды.

Заполните трансформационную таблицу.

Ресторан Майка Хилла
Трансформационная таблица на 31 декабря 2000 года

Название счета	Пробный баланс		Корректирующие проводки		Пробный баланс после корректировки		Отчет о прибылях и убытках		Отчет об изменениях в собственном капитале		Баланс	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Касса												
Счета к получению												
Продукты												
Газовые баллоны												
Предоплаченная арендная плата												
Оборудование												
Накопленный износ												
Счета к оплате												
Вложения капитала												
Расходы по зарплате												
Расходы по арендной плате												
Расходы на продукты												
Расходы на износ об-ния												
Доход от реализации												
Чистая прибыль												
Итого												

Задание 7

«Валентина и Ко»

Неоткорректированный пробный баланс «Валентина и Ко» на 31 декабря 1994 года выглядит следующим образом:

**«Валентина и Ко»
Пробный баланс на 31 декабря 1994 года**

Денежные средства	€2,160	
Счета к получению	1,250	
Канцтовары	180	
Предоплаченная страховка	240	
Офисное оборудование	3,400	
Накопленный износ		€600
Счета к оплате		700
Незаработанный доход		460
Капитал Валентины		4,870
Изъятия Валентины	400	
Доход от оказания консультационных услуг		2,900
Расходы по зарплате	1,500	
Расходы по аренде	400	
	<u>€9 530</u>	<u>€9 530</u>

Также известна следующая информация:

1. Страховка, срок действия которой заканчивается в течение декабря стоит €40.
2. Запасы канцтоваров на конец декабря составили €75.
3. Износ за декабрь составил €100.
4. Начисленная зарплата на конец декабря составила €120.
5. Заработанные за декабрь доходы за оказанные услуги, по которым еще не выставлены счета, составили €300.
6. Заработанные доходы за оказанные услуги, которые были оплачены авансом, составили €160.

Требуется:

1. Подготовьте Т-счета и выведите сальдо.
2. Определите необходимые корректирующие проводки за декабрь и запишите их непосредственно в Т-счета.
3. Заполните трансформационную таблицу.

<div>Денежные средства</div>	<div>Счета к получению</div>	<div>Предоплаченная страховка</div>
<div>Канцтовары</div>	<div>Оборудование</div>	<div>Накопленный износ</div>
<div>Счета к оплате</div>	<div>Незаработанный доход</div>	<div>Капитал</div>
<div>Изъятия</div>	<div>Доход от оказания услуг</div>	<div>Расходы на зарплату</div>
<div>Расходы на аренду</div>		

«Валентина и Ко»
Трансформационная таблица на 31 декабря 1994 года

	Пробный баланс		Корректирующие проводки		Пробный баланс после корр-ки		Отчет о прибылях и убытках		Отчет об изм. в собств. капитале		Баланс	
	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.	Дт.	Кт.
Денежные средства	2160											
Счета к получению	1250											
Канцтовары	180											
Предоплаченная страховка	240											
Оборудование	3400											
Накопленный износ		600										
Счета к оплате		700										
Незаработанный доход		460										
Капитал Валентины		4870										
Изъятия Валентины	400											
Доход от оказания услуг		2900										
Расходы на зарплату	1500											
Расходы на аренду	400											
Итого:	9530	9530										

5. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

-
1. Определение текущих активов и их классификация
 2. Денежные средства и их эквиваленты
 3. Малая касса
 4. Система внутреннего контроля над движением денежных средств
-

1. Определение текущих активов и их классификация

В соответствии с МСБУ, *актив* – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод на предприятие. Будущая экономическая выгода, заключенная в активе – это потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или эквивалентов денежных средств предприятия.. Актив признается в балансе, и актив имеет себестоимость или стоимость, которую можно достоверно определить.

По срокам погашения активы можно подразделить на:

- долгосрочные (более одного года);
- текущие или краткосрочные (до одного года).

Согласно МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» актив должен классифицироваться как краткосрочный(текущий) актив,если он:

- (I) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (II) он содержится главным образом в коммерческих целях;
- (III) его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- (IV) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов (как определено МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств», не имеющих ограничений на обмен или использование для погашения обязательств по крайней мере на протяжении 12 месяцев с даты баланса.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

К текущим активам относятся следующие статьи:

- товарно-материальные запасы независимо от срока их переработки и реализации;
- расходы будущих периодов, которые могут быть списаны в течение одного года от отчетной даты;
- денежные средства. Денежные средства, на использование которых наложены ограничения, включаются в текущие активы, если ограничения будут сняты в течение одного года;
- краткосрочные финансовые инвестиции с указанием текущей стоимости, если она отличается от их балансовой стоимости;
- дебиторская задолженность, которая будет получена в течение одного года от отчетной даты;
- авансовые платежи за покупку текущих активов;
- счета к получению;
- векселя полученные;
- дебиторская задолженность, возникшая в результате внутригрупповых операций между основным хозяйственным товариществом и его дочерними товариществами;
- прочая дебиторская задолженность.

Текущие активы представлены в бухгалтерском балансе в порядке ликвидности. Пять основных элементов в разделе текущих активов: денежные средства, краткосрочные инвестиции, дебиторская задолженность, ТМЗ, оплаченные авансом расходы.

Денежные средства отражаются по номинальной стоимости, краткосрочные инвестиции – по рыночной стоимости или по наименьшей из двух оценок: себестоимости или рыночной стоимости, дебиторская задолженность – по оцененной сумме ожидаемого возмещения (начальная стоимость за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров); ТМЗ – по себестоимости или по наименьшему из значений рыночной стоимости и себестоимости; оплаченные авансом расходы отражаются по себестоимости.

2. Денежные средства и их эквиваленты

Управление денежными средствами становится все более важным из-за огромной сложности финансовых рынков. Конкурентоспособность требует, чтобы, фирма была в состоянии достать средства для нововведений и дальнейшего своего развития. Правильное раскрытие и классификация денежных средств и их эквивалентов, необходимы для точной оценки ликвидности компании.

В МСБУ 7 «Отчеты о движении денежных средств» даны следующие определения денежным средствам, их эквивалентам и потокам денежных средств:

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования.

Денежные счета включают только те наименования, которые могут использоваться для срочной оплаты обязательств. Денежные средства включают остатки на текущих счетах в финансовых учреждениях, наличные купюры, монеты, валюту, наличные суммы малой кассы и конкретные передаваемые денежные документы в кассе предприятия, принятые финансовыми учреждениями для срочных депозитов и изъятий. Эти передаваемые денежные документы включают простые чеки, кассовые ордера, чеки клиентов, денежные переводы и другие средства расчета. Остаток на балансовой статье «Денежные средства» отражает все наименования включенные в денежные счета.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Критерий отнесения инвестиций к денежным эквивалентам является составной частью учетной политики предприятия. Как правило, к денежным эквивалентам относят текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.

Эквиваленты денежных средств предназначены скорее для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Инвестиция, чтобы квалифицироваться в качестве эквивалента денежных средств, должна быть легко обратимой в определенную сумму денежных средств, и подвергаться незначительному риску изменения стоимости. Таким образом, обычно инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств, только когда она имеет короткий срок погашения, скажем, три месяца или меньше с даты приобретения. Инвестиции в собственный капитал исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денег, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием конкретной даты выплаты.

В денежные средства не входят почтовые марки, авансы на командировочные расходы работникам (предоплаченные расходы), дебиторская задолженность работников компаний и денежные авансы, выплаченные работникам и внешним участникам (счета к получению).

В конце отчетного периода, недополученные денежные переводы/чеки не вычитаются из остатка счета денежных средств. Некоторые компании не уменьшают остаток счета денежных средств до тех пор, пока чеки не будут представлены для оплаты. Счет «Денежные средства» может включать сумму, называемую компенсационным остатком, которую нельзя свободно использовать. Этот остаток представляет собой минимальную сумму, сохраняемую компанией по требованию банка на своем счете в качестве обеспечения договора о предоставлении кредита. Фактически этот договор ограничивает денежную наличность и может уменьшить ликвидность компании.

Банковские займы обычно рассматриваются как финансовая деятельность. Однако, в некоторых странах банковские овердрафты, возмещаемые по требованию, составляют неотъемлемую часть управления денежными средствами компании. В таких условиях *банковские овердрафты* включаются в качестве компонента денежных средств и их эквивалентов.

Овердрафт – это кредитовый остаток на активном счете, возникающий при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо. Овердрафт обычно учитывается как краткосрочное обязательство.

Характерной чертой таких соглашений с банками является то, что сальдо по счету в банке часто изменяется от положительного к отрицательному.

Потоки денежных средств не включают движение между статьями, составляющими денежные средства или их эквиваленты, потому что эти компоненты являются частью контроля и регулирования денежных операций

компании, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Контроль и регулирование денежных операций включают инвестирование излишних денежных средств в денежные эквиваленты.

Если денежные средства предназначены для использования в целях иных, чем текущие активы, то они исключаются из раздела текущих активов.

3. Малая касса

Малые кассы являются разновидностью авансового фонда, предоставляющего готовую наличность для повседневных расходов. Авансовые фонды, это фонды созданные для особых целей, которые периодически пополняются компенсируя израсходованные суммы. Размеры фонда могут варьироваться от €50 или меньше до €10,000 или больше. Большая организация может иметь несколько малых касс, расположенных во всех ее офисах и производственных подразделениях. Несмотря на то, что сумма в одном из любых размещений может быть относительно мала, общая сумма всех небольших наличных сумм может быть значительной.

Малые кассы предназначены для управления многими видами мелких оплат включая стоимость транспортных расходов работников, почтовые расходы, канцелярские товары и расходы по доставке.

Остаток счета малых касс является частью общего остатка денежных средств и меняется только тогда, когда создается малая касса.

Представим что €3,000 – малая касса. Эта сумма предназначена для административно-хозяйственных расходов. Денежные средства помещаются в безопасное место, обычно в сейф. В учете деньги перечисляются с кассы на счет малой кассы в сумме €3,000:

Малая касса	3,000
Наличность в кассе	3,000

Кассир просматривает разрешение на расходном кассовом ордере для получения наличных денег и выдает требуемую сумму. Кассовые ордера хранятся вместе с денежной наличностью кассы.

В конце первого месяца, в малой кассе остается €60, показывая, что €2,440 были выплачены в течение месяца (€3,000 – €60). Это также означает, что кассир должен иметь €2,440 в кассовых ордерах, подтверждающих выплаты. В наличии имеются следующие кассовые ордера: почтовые расходы – €900, канцелярские товары – €700 и транспортные расходы – €800 (итого €2,400). Следовательно, недостача в кассе составляет €40. Вероятно, был утерян кассовый ордер или в представленном кассовом ордере занижена выплаченная сумма. Недостача отражается следующим образом:

Почтовые расходы	900
Расходы на канцтовары	700
Транспортные расходы	800
Недостача денежных средств	40
Наличность в кассе	2,440

Записи правильного отражения расходов и кассового остатка регистрируются и периодически производятся сверки бухгалтерией, а не кассиром. Недостача и излишек денежных средств – это счет расходов (дебетовый остаток) или доходов (кредитовый остаток). Недостача денежных средств при выявлении виновного лица отражается по дебету счета «Прочая дебиторская задолженность». В определенных ситуациях, например, при краже денежных средств, если виновное лицо не установлено, то недостача сразу отражается как убыток.

Когда касса пополняется, расходуется или закрывается, делается запись, затрагивающая счета малой кассы и счета наличности в кассе. Например, если малая касса увеличивается на €2,000 из-за возросших денежных нужд, тогда делается следующая запись:

Малая касса	2,000
Наличность в кассе	2,000

4. Система внутреннего контроля над движением денежных средств

Система внутреннего контроля – это политика и процедуры разработанные чтобы:

- защитить активы,
- обеспечить соответствие с финансовой политикой компании,

– обеспечить достоверность данных, отраженных на бухгалтерских счетах.

Жесткая система внутреннего контроля над денежными средствами и ликвидными активами увеличивает вероятность того, что произведенные оценки денежных средств и их эквивалентов являются точной и надежной информацией для пользователей финансовых отчетов.

Охрана денежных средств является наиболее важным вопросом на многих предприятиях. Денежные средства легко скрыть и перевезти, на них нет знаков принадлежности, и они являются конвертируемыми. Риск кражи напрямую связан с тем, что отдельные лица имеют доступ к системе учета и могут получить разрешение на охрану денежных средств.

Внутренний контроль над денежными средствами должен выполнять следующие функции:

- Отдельное хранение и отдельный учет денежных средств.
- Учет всех операций, произведенных за наличный расчет.
- Хранение только необходимого остатка в кассе.
- Периодические проверочные подсчеты остатков в кассе
- Физический контроль денежных средств.

Контроль над поступлением

Поступления денежных средств имеют много источников и различных контрольных операций во всех компаниях. Следующие процедуры применяются наиболее часто:

1. Распределение обязанностей по выплате денежных средств, записи операций, проведенных за наличный расчет и сверке кассовых остатков. Это распределение снижает вероятность кражи и сокрытия посредством поддельных записей.
2. Закрепление за каждым отдельным работником определенной ответственности за учет и регистрацию денежных средств, для обеспечения постоянного и непрерывного потока денежных средств с самого начала поступления их на банковские счета. Этот контроль требует:
 - (а) незамедлительного подсчета,
 - (б) незамедлительной записи и
 - (в) своевременного депонирования всех полученных денежных средств.
3. Поддерживание непрерывного контроля исполнения функций управления денежными средствами и ведения записей. Этот контроль включает повседневные и внезапные подсчеты денежных средств в кассе, внутренние ревизии и ежедневные отчеты о полученных денежных средствах, платежах и остатках.

Контроль денежных расходов

Многие фирмы выплачивают деньги огромному количеству различных ремитентов (получателей). Хотя система контроля денежных средств разрабатывается индивидуально для каждой компании, следующие правила применяются во многих из них:

1. Распределение обязанностей по ведению документации о денежных расходах, по выписыванию и подписыванию чеков (кассовых ордеров), по отправке чеков и ведению записей.
2. Оформление всех денежных расходов заранее пронумерованными чеками (расходными ордерами).
3. Если используются счета кассы, необходим контроль полномочий по ее использованию.
4. Расходные кассовые ордера выписываются только в том случае, если имеется адекватная документация, подтверждающая расход.
5. Надзор за денежными расходами и их оформлением.

Контроль денежных средств на расчетных счетах

Использование счетов банка или других финансовых учреждений является важным способом контроля денежных средств. Банковские счета имеют несколько преимуществ:

- Денежные средства физически защищены в здании банка.
- Отдельный учет денежных средств ведется банком.
- Управление денежными средствами, вследствие чего риск кражи сведен к минимуму.
- Клиенты могут переводить платежи непосредственно в банк получателя безналичным путем.

Финансовые учреждения предоставляют услуги по управлению денежными средствами такие как: обмен денежных средств на другую валюту, перевод денежных средств в другие страны и выплата процентов по сберегательным счетам.

Система электронных платежей – это способ перевода средств между банками посредством телефона, телеграфа или компьютера. Электронный перевод предоставляет работающие в реальном масштабе времени компьютерные связи для незамедлительной разnosки операций по счетам. Преимущества заключаются в уменьшении бумажной работы, сокращении ошибок и снижении операционных издержек.

Сверка кассовых остатков

Обязательна сверка всех кассовых остатков на каждую отчетную дату, или на конец месяца. Наличие отдельного счета для каждого места хранения денежных средств, облегчает проведение сверки и дает возможность выделения ошибок. Процесс сверки включает следующие шаги:

1. Подсчет фактических остатков наличных средств в кассе производится лицом, не занимающимся ведением операций с наличными средствами, в присутствии кассира и должен подписываться с указанием даты всеми сторонами.
2. Сравнение остатка на бухгалтерских счетах с фактическим наличием. Любые расхождения должны быть указаны.

Сверка расчетных (валютных) счетов

Также как и с кассовыми счетами, необходимо введение отдельных счетов для отражения операций по каждому отдельному расчетному (валютному) счету, что облегчит процесс сверки и выделит ошибки. Процесс сверки должен включать следующие шаги:

1. Пересмотр сумм денежных средств, снятых с расчетного счета, не нашедших отражения в учете (это могут быть банковские сборы и комиссионные за проведение банковских операций).
2. Отражение их в учете.
3. Сравнение остатков на расчетном (валютном) счете по выписке банка с остатком по данным бухгалтерского учета.
4. Для таких операций как недоставленные переводы или чеки, при сверке необходим учет разницы во временных поясах.
5. На акте сверки по движению и остаткам денежных средств необходимо указать дату сверки и подписи работников бухгалтерии: банка и компании.

Задание 8. **Учет наличных средств в кассе**

1. Компания получает денежные средства с расчетного счета в кассу в сумме €500. Отрадите эту операцию:
2. В конце месяца остаток кассы уменьшился до €50, и были собраны квитанции по следующим расходам: мелкие офисные принадлежности €180, почтовые марки €160, ремонт офисного кресла €10. Запишите проводку, отражающую эти операции и скорректируйте остаток кассы.
3. Отрадите операцию по пополнению остатка кассы до €500.

Задание 9. **Оплата по чеку**

1. 20 декабря 1998 г. компания покупает в кредит канцелярские товары на €20,000. Отрадите эту операцию:
2. 28 декабря 1998 г. выписывается чек для оплаты квитанции поставщика. Отрадите эту операцию:
3. Обнаружилось, что чек дошел до поставщика только 5 января 1999 г. Сделайте корректирующую запись, необходимую для правильного отражения остатков на 31 декабря в финансовых отчетах за 1998 г.
4. Теперь выяснилось, что на самом деле поставщик получил чек 29 декабря 1998 г., но он не мог доставить его в банк и обналичить до 3 января 1999 г. Требуется ли какая-либо корректирующая запись? Объясните почему.

6. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ

-
1. Признание и измерение дебиторской задолженности
 2. Сомнительная дебиторская задолженность
 3. Оценка сомнительных долгов
 - 3.1. Метод процента от чистой реализации в кредит
 - 3.2. Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты
 4. Отражение и измерение векселей полученных
 5. Сравнение векселей полученных и дебиторской задолженности
-

Введение

Счета к получению включают в себя претензии на денежные средства, товары, услуги и прочие неденежные активы других компаний. Дебиторская задолженность бывает текущей и долгосрочной, в зависимости от срока оплаты счетов к получению или ожидаемой даты погашения долга. Обычно дебиторская задолженность подтверждается счет-фактурами. Балансовая статья “Векселя полученные” обычно подтверждается официальными долговыми обязательствами. Торговая дебиторская задолженность – это суммы обязательств покупателей за товары и услуги, реализованные в результате основной деятельности. Неторговая дебиторская задолженность возникает в результате других видов деятельности.

Получение доходов является важным источником формирования капитала и основным источником дебиторской задолженности. Например, реализация зачастую производится перечислением денежных средств на счета в банке. Дебиторская задолженность, полученная в результате реализации, является претензией на активы другой компании. Основными бухгалтерскими операциями, связанными с дебиторской задолженностью, являются признание и оценка. Возможность взимания дебиторской задолженности – основной вопрос, который влияет на измерение и отчетность по дебиторской задолженности. Возможность взимания влияет и на то, была ли отражена задолженность (вопрос признания) и какова ее сумма (вопрос оценки). Доход и связанная с ним дебиторская задолженность отражается только в случае вероятности ее погашения.

1. Признание и измерение дебиторской задолженности

Счета к получению представляют собой суммы задолженности клиентов за товары и услуги, реализованные в течение обычной производственной деятельности компании. Эти счета, также называемые *торговой дебиторской задолженностью*, подтверждаются счет-фактурами или иными документами, реже – обычными письменными долговыми обязательствами. Счета к получению включают в себя суммы к получению либо в течение года, следующего за балансовой датой, либо в течение операционного цикла компании (в зависимости от того, что длиннее). Обычно сроком погашения принято считать период от 30 до 60 дней, по истечении которого счета к получению считаются просроченными. Отдельные счета к получению с кредитовым сальдо (в результате предоплаты или переплаты) должны быть переклассифицированы, и отчитываться по ним нужно как по обязательствам. Эти кредитовые сальдо не включаются в дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по начальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется чистая стоимость счетов к получению. Проценты обычно не принимаются во внимание из-за краткости срока между реализацией и погашением дебиторской задолженности.

Денежные скидки (скидки с продаж)

Часто компании предлагают денежную скидку – сумму, на которую уменьшается общая счет-фактурная цена, если оплата будет получена в течение определенного срока. Денежные скидки применяются для повышения объемов реализации и стимулирования клиента к более ранней оплате. Они также помогают сократить сомнительные долги.

Например, компания «А» предложила своему клиенту – компании «Б» – денежную скидку в размере 5% при условии, что компания «Б» оплатит товар в течение 10-ти дней. Максимальная отсрочка платежа – 30 дней (общепринятое обозначение – 5/10, n30). Первоначальная сумма счета составила €10,000. Товар был отгружен 1 июля. Бухгалтерские записи компании «А»:

01.07	Счета к получению	10,000
	Доход от реализации.....	10,000
	Себестоимость реализованных товаров	XXX
	Товары.....	XXX

Покупатель воспользовался скидкой и оплатил товар 9 июля:

09.07	Денежные средства	9,500
	Скидки с продаж.....	500
	Счета к получению.....	10,000

Торговые скидки (скидки с цены)

Обычно в каталогах оптовой торговли печатается единственная счет-фактурная цена. Затем могут быть объявлены различные скидки, в зависимости от клиента и заказанного объема продукции. Такие торговые скидки сокращают конечную цену реализации.

Например, на продукцию ценой в €50 объявлена скидка в 40% при закупке свыше 1,000 штук. Таким образом, цена за штуку составит €30 ($€50 \times 0.6$). Процент скидки может меняться в зависимости от объемов заказа без изменения базовой цены в €50. Общая цена, к которой применяется денежная скидка – это счет-фактурная цена минус торговая скидка.

Возврат проданных товаров

Гарантированное право возврата товаров в течение разумного срока является частью обширной программы маркетинга, необходимой для поддержки конкурентоспособности в определенных отраслях. Возврат производится по причине дефектов или других неприемлемых качеств продукции. Чтобы побудить покупателя оставить у себя товар, продавец предлагает сократить сумму долга покупателя. Возврат проданного товара и компенсация за него играют важную роль в различных отраслях, включая розничную торговлю и книжное издательство.

Возврат проданного товара и компенсации за него сокращают как чистую дебиторскую задолженность, так и чистую реализацию. Например, сумма возвращенного товара компании в 2001 году составила €16,000. Бухгалтерская проводка для отражения фактической суммы возврата в течение года выглядит таким образом:

Возвраты проданных товаров.....	16,000
Счета к получению.....	16,000

2. Сомнительная дебиторская задолженность

Измерение сомнительной дебиторской задолженности

Независимо от того насколько совершенна и эффективна система контроля платежеспособности, у компании всегда найдутся покупатели, не заплатившие за приобретение в кредит. При продаже в кредит безнадежная дебиторская задолженность неизбежна. Компании предпринимают попытки разработать такую кредитную политику, которая бы не была слишком консервативной (приводящей к чрезмерным потерям реализации) или слишком либеральной (приводящей к чрезмерной безнадежной дебиторской задолженности). Предыдущие выплаты, финансовое состояние, а также перспективы получения клиентом доходов являются ключевыми факторами при принятии решения о выдаче кредита.

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, необходимо отразить на счетах предполагаемую сомнительную дебиторскую задолженность. Принцип соответствия требует, чтобы убытки от сомнительной дебиторской задолженности были признаны в том отчетном периоде, когда произошла реализация. Предполагаемая дебиторская задолженность отражается как *расход на сомнительные долги* – расход от операционной деятельности, часто классифицируемый как торговые издержки (расходы по реализации).

Если сомнительная дебиторская задолженность не ожидается, тогда не требуется никаких корректировок дохода или счетов к получению, а дебиторская задолженность списывается в период признания безнадежной. Такой подход называется *методом прямого списания*.

Факты сомнительной дебиторской задолженности и ее учет

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую запись. Например, если компания ожидает сомнительную дебиторскую задолженность в сумме €9,000, вносится следующая корректирующая проводка, отражающая расход по сомнительному долгу:

Расходы по сомнительным долгам..... 9,000
Резерв по сомнительным долгам..... 9,000

Резерв на сомнительные долги является контрсчетом к счетам к получению и используется потому, что трудно установить источник безнадежной дебиторской задолженности во время совершения показанной выше проводки. Чистая дебиторская задолженность (за вычетом резерва на сомнительные долги) является предполагаемой чистой стоимостью счетов к получению.

Необходимо принять во внимание и два других факта: (1) списание конкретной дебиторской задолженности и (2) поступление ранее списанной дебиторской задолженности.

Проводка по корректировке сомнительных долгов создает резерв на сомнительные долги для будущей сомнительной дебиторской задолженности. Когда некоторые счета к получению определяются как безнадежная дебиторская задолженность, эта часть резерва больше не нужна. До этого уже были сделаны проводки по оценке сомнительного долга, предполагающие экономическое воздействие будущей сомнительной дебиторской задолженности. Таким образом, списание определенной дебиторской задолженности не сокращает общую стоимость активов дальше, если только сумма безнадежной дебиторской задолженности не превышает предполагаемую сумму. Списание происходит тогда, когда отсутствует вероятность получения дебиторской задолженности.

Например, производится следующая запись компанией, которая отказалась далее требовать погашения дебиторской задолженности г-на Р.Кнокса на сумму €1,000:

Резерв по сомнительным долгам 1,000
Дебиторская задолженность Р. Кнокса..... 1,000

Данная проводка не оказывает воздействия ни на доход, ни на чистую сумму непогашенной дебиторской задолженности. Проводка по списанию производится только после того, как фирма признает дебиторскую задолженность безнадежной.

Иногда после списания безнадежных долгов от дебитора может быть получена сумма задолженности. Такое может произойти в результате улучшения финансового состояния клиента. В этом случае делается обратная проводка по восстановлению задолженности, которая отражается как получение денежных средств.

Предположим, что Р. Кнокс в состоянии погасить €600 по дебиторской задолженности через некоторое время после того, как была произведена предыдущая проводка по списанию. Проводки по восстановлению и погашению списанной дебиторской задолженности:

Дебиторская задолженность Р. Кнокса 600
Резерв по сомнительным долгам..... 600
Денежные средства 600
Дебиторская задолженность Р. Кнокса..... 600

Дебет и кредит счета к получению отражают частичное восстановление и погашение задолженности для последующих ссылок.

3. Оценка сомнительных долгов

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены, на момент составления финансовой отчетности необходимо произвести подсчет суммы, которая предположительно будет соответствовать ожидаемым убыткам. Существует два общих метода по оценке сомнительных долгов:

- метод процента от чистой реализации в кредит (отчет о прибылях и убытках), и
- метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты (бухгалтерский баланс).

Целью первого метода является точное измерение расходов, возникших в результате сомнительной дебиторской задолженности. Целью второго метода является точное измерение чистой стоимости дебиторской задолженности.

3.1 Метод процента от чистой реализации в кредит

Основываясь на данных предыдущих лет, подсчитывается средний процент отношения между фактическими убытками от сомнительных долгов и чистой реализацией в кредит. Далее этот процент применяется к фактической чистой реализации отчетного периода для определения размера сомнительного долга.

Ниже представлены счета фирмы «Хасс» с остатками на конец 1996 года:

<u>Реализация</u>	645,000	<u>Возврат реализованных товаров</u>	40,000
<u>Скидки с продажи</u>	5,000	<u>Резерв по сомнительным долгам</u>	3,600

Предположим, что потери по сомнительным долгам за последние три года составили:

Год	Реализация	Потери по сомнительным долгам	Процент
1994	€ 520,000	10,200	1.96
1995	595,000	13,900	2.34
1996	<u>585,000</u>	<u>9,900</u>	<u>1.69</u>
Всего	<u>€1,700,000</u>	<u>34,000</u>	<u>2.00</u>

Руководство компании полагает, что доля сомнительных долгов в объеме реализации будет находиться в среднем на уровне 2%. Таким образом, подсчитывается сумма сомнительной задолженности на 1997 год:

$$0.02 \times (\cancel{€645,000} - \cancel{€5,000} - \cancel{€40,000}) = 0.02 \times \cancel{€600,000} = €12,000$$

Результаты расчетов записываются следующим образом:

31 декабря:

Расходы по сомнительным долгам.....	12,000
Резерв по сомнительным долгам.....	12,000

Таким образом, сальдо счета “Резерв по сомнительным долгам” стало равно €15,600. Эта цифра складывается из суммы в €12,000, составляющей предполагаемые долги по неоплаченным счетам от реализации товаров в 1997 году и суммы неоплаченных счетов прошлых лет в €3,600. Последняя сумма еще не приведена в соответствие с сомнительными долгами прошлых лет.

Метод реализации в кредит делает упор на Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. По этому методу можно измерить чистую себестоимость дебиторской задолженности не всегда. Концептуальной основой этого метода служит принцип соответствия, т.к. безнадежный долг основан на реализации. Метод прост и экономичен в осуществлении. Процент, применяемый к реализации в кредит, должен периодически обновляться.

3.2. Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты

Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности. Он использует предыдущие данные для определения процента предполагаемой сомнительной дебиторской задолженности. Основа метода заключается в оценке чистой стоимости дебиторской задолженности – денежной суммы, ожидаемой к получению.

В противоположность методу процента от чистой реализации в кредит, метод оценки дебиторской задолженности по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва на сомнительные долги, необходимое для расчета чистой стоимости дебиторской задолженности. Текущий остаток резерва на

Курс Финансовый учет 1

сомнительные долги обновляется с помощью корректирующей проводки, чтобы соответствовать требуемому остатку. Расходы на сомнительные долги дебетуются на сумму данной корректировки.

Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва на сомнительные долги, используются:

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

Например:

Компания «Mayer» Анализ счетов к получению по срокам оплаты на 31 декабря 199х г.

Покупатель	Всего по счетам к оплате	Срок оплаты не наступил	Просрочка от 1 до 30 дней	Просрочка от 31 до 60 дней	Просрочка от 61 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней
А. Арнольд	150		150			
М. Бенуа	400			400		
Дж. Конноли	1,000	900	100			
Р. Рикардо	250				250	
Прочие	<u>42,600</u>	<u>21,000</u>	<u>14,000</u>	<u>3,800</u>	<u>2,200</u>	<u>1,600</u>
Итого	<u>44,400</u>	<u>21,900</u>	<u>14,250</u>	<u>4,200</u>	<u>2,450</u>	<u>1,600</u>
% сомн.долгов		1.0	2.0	10.0	30.0	50.0

В данном примере представлены счета компании, подлежащие оплате в соответствии со сроками оплаты. Каждый счет к получению классифицируется по группам: срок оплаты не наступил, просрочка от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, или свыше 90 дней. Для каждой группы показывается прогнозируемый процент сомнительных долгов.

Компания «Mayer» Предполагаемые сомнительные долги на 31 декабря 199х г.

	Сумма, €	Процент долгов, считающихся сомнительными	Резерв по сомнительным долгам, €
Срок оплаты не наступил	21,900	1	219
01 - 30 дней	14,250	2	285
31 - 60 дней	4,200	10	420
61 - 90 дней	2,450	30	735
Свыше 90 дней	<u>1,600</u>	50	<u>800</u>
	<u>44,400</u>		<u>2,459</u>

Расчеты в данной таблице, показывают, что лишь 1% счетов к получению, срок оплаты которых еще не наступил, и 2% счетов с просрочкой от 1 до 30 дней не будут оплачены. Имеющийся опыт позволяет также предположить, что из счетов к получению, просроченных на 31 – 60 дней, 61 - 90 дней и свыше 90 дней, соответственно 10%, 30% и 50% счетов не будут оплачены. В итоге, счета на сумму €2,459 из общей суммы, равной €44,400, не будут оплачены.

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете «Резерв по сомнительным долгам» составляет €800. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по сомнительным долгам за год составят €1,659. Расчеты проводятся следующим образом:

Предполагаемые сомнительные долги..... €2,459
Минус: Кредитовое сальдо счета «Резерв по сомнительным долгам» 800
Расходы по сомнительным долгам..... €1,659

Если счет «Резерв по сомнительным долгам» имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

Расходы по сомнительным долгам отражаются в учете следующим образом:

31 декабря:

Расходы по безнадежным долгам 1,659

Резерв по сомнительным долгам..... 1,659

Оба метода – процент от чистой реализации в кредит и метод дебиторской задолженности по срокам оплаты – могут быть использованы вместе. Каждый из них используется для подтверждения другого. Для промежуточной отчетности многие компании основывают свои месячные корректирующие проводки на методе реализации в кредит из-за его экономичности. Однако в конце года они проверяют срок дебиторской задолженности, чтобы определить уровень остатка резерва на сомнительные долги. Если остаток резерва (после корректировки в конце года) существенно отличается от остатка, предусмотренного графиком сроков оплаты дебиторской задолженности, необходимо произвести корректировку по проценту, применяемому к реализации в кредит.

Общая сумма списанной дебиторской задолженности за каждый год редко бывает равна предполагаемой сумме, отраженной на кредите счета “Резерв по сомнительным долгам”. Если сумма по списанным счетам меньше предварительно установленного резерва на сомнительную задолженность, счет “Резерв по сомнительным долгам” будет иметь кредитовое сальдо. Если сумма по списанным счетам больше предварительно установленного резерва на сомнительную задолженность, то счет “Резерв по сомнительным долгам” будет иметь дебетовое сальдо. Корректирующая запись, которая делается с целью определения предварительной суммы сомнительной задолженности на текущий год, аннулирует дебетовое сальдо на конец отчетного периода.

Иногда из-за ошибок в прогнозировании предстоящих закупок клиенты переплачивают определенные суммы по счетам. Если аналитические счета покупателей в журнале регистрации дебиторской задолженности имеют кредитовое сальдо, то это не должно влиять на сальдо счета “Счета к получению”. В балансе сумма счетов покупателей, имеющих кредитовое сальдо, должна быть показана как краткосрочные обязательства, так как компания отвечает перед покупателями по тем суммам, которые они переплатили. Другими словами, сальдо счета «Счета к получению» показывается всегда развернутым: и по дебету и по кредиту.

В статье баланса “Счета к получению” отражаются продажи постоянным покупателям в процессе обычной производственной деятельности. Если предоставляются ссуды или осуществляются продажи лицам, не относящимся к этой категории, например, работникам, должностным лицам компании или совладельцам, то они должны быть отражены в активе баланса по статье “Дебиторская задолженность работников и должностных лиц”.

4. Отражение и измерение векселей полученных

Вексель полученный представляет собой письменное обязательство по выплате определенной суммы в течение определенного срока. Лицо, которое подписывает вексель и тем самым обязуется уплатить по нему, называется **векселедателем**. Лицо, которое получает платеж по векселю, называется **ремитентом**. Если срок оплаты векселя составляет менее года, ремитент должен отразить его в балансе как *векселя полученные* в разделе текущих активов, а векселедатель, в свою очередь, отражает его как *векселя выданные* в разделе текущих обязательств.

Обычно векселя полученные используются по одной или более причин, приведенных ниже:

- Продленные сроки выплаты (в покрытие просроченной дебиторской задолженности).
- Более основательные доказательства задолженности, чем счет-фактура и прочие коммерческие документы.
- Официальное основание для взимания процентов.
- Возможность пуска в обращение.

Операции по кредитованию являются первостепенным источником векселей полученных. Векселя полученные также являются результатом обычной реализации, продлением срока погашения дебиторской задолженности, обмена долгосрочных активов, а также авансовых выплат служащим. При выдаче кредита заемщик является векселедателем, а займодавец - векселедержателем или ремитентом. Когда товар перемещается от продавца к покупателю при выдаче векселя, покупатель является векселедателем, а продавец – векселедержателем. Срок действия векселя определяется в днях со дня даты оформления векселя.

Процентная ставка, указанная на векселе, может не соответствовать рыночной ставке, преобладающей по обязательствам с аналогичной оценкой кредитоспособности или риском. Тем не менее, объявленная ставка всегда используется при определении процентных выплат. Если объявленная и рыночная ставки не совпадают, для оценки векселя и измерения процентного дохода используется рыночная ставка. **Рыночная ставка**

является той ставкой, которая принимается обеими сторонами, имеющими противоположные интересы и вовлеченными в операции между независимыми сторонами.

Для целей бухгалтерского учета основная сумма векселя измеряется справедливой рыночной стоимостью или эквивалентом денежной стоимости товаров или услуг, проданных или оказанных в обмен на вексель, если их стоимость известна; или же текущей (дисконтированной) стоимостью всех денежных выплат, требуемых по векселю, по рыночной ставке. **Общая сумма** – это сумма, подлежащая начислению процента. Любая сумма, выплаченная сверх общей, является процентом.

Номинальная стоимость векселя – это денежная сумма, указанная на векселе, не включающая проценты, подлежащие выплате в конце срока обращения векселя при отсутствии условия выплаты основной суммы в соответствии с определенным графиком выплаты ее в рассрочку. Общая сумма равна номинальной стоимости, если объявленная процентная ставка равняется рыночной процентной ставке. Общий процентный доход в течение срока обращения векселя соответствует общей сумме денежных поступлений минус общая сумма.

Векселя можно разделить на *процентные* и *беспроцентные*. Процентные векселя предусматривают процентную ставку, применяемую к номинальной стоимости при калькулировании процентных выплат. На беспроцентных векселях процентная ставка не указывается, но она предусмотрена через номинальную стоимость, превышающую сумму первоначальной задолженности.

В свою очередь процентные векселя подразделяются на две категории, в соответствии с видом требуемых денежных выплат: (1) *простые векселя* - предусматривающие денежные выплаты только процентов, за исключением завершающей выплаты, и (2) *сложные векселя* - денежные выплаты по которым включают в себя как проценты, так и основную сумму.



При учете простых векселей важно хорошо представлять значение следующих показателей:

- 1) дата погашения,
- 2) срок векселя,
- 3) ссудный процент и процентная ставка,
- 4) сумма погашения,
- 5) учет векселя и учетная ставка,
- 6) выплата по учтенному векселю.

Дата погашения – дата оплаты векселя. Она либо прямо указывается в векселе, либо определяется другим способом. Часто указываются следующие сроки погашения:

- конкретная дата, определенное число месяцев с момента оформления векселя,
- определенное число дней со дня оформления векселя.

Срок векселя определяется в днях. Например, вексель выписан на срок с 10 мая по 10 августа, срок векселя составит 93 дня:

Оставшихся дней в мае	22
Дней в июне	30
Дней в июле	31
Дней в августе	10
Всего дней	<u>93</u>

Ссудный процент и процентная ставка представляет собой либо плату за пользование кредитом, либо вознаграждение, получаемое за предоставленный кредит. Величина ссудного процента зависит от трех факторов: номинала векселя, процентной ставки и срока, на который ссужаются средства. Для расчета ссудного процента используется следующая формула:

$$\text{Номинал векселя} \times \text{Процентная ставка} \times \text{Время} = \text{Ссудный процент}$$

Ссудный процент по векселю в €1,000 с погашением через год, при процентной ставке 8%, рассчитывается следующим образом:

$$€1,000 \times 8\% / 100\% \times 1 \text{ год} = €80$$

Если бы вексель был выписан не на год, а на 3 месяца, ссудный процент составил бы:

$$€1,000 \times 8\% / 100\% \times 3/12 = €20$$

Бухгалтерские записи по учету векселей:

1. Получение векселя. Получен вексель от покупателя под 12% сроком на 30 дней на сумму €4,000 в счет покрытия дебиторской задолженности:

Векселя полученные.....	4,000
Счета к получению	4,000

2. После погашения вместе с ссудным процентом:

Денежные средства	4,040
Векселя полученные	4,000
Доходы по процентам.....	40

3. Учет отказанного векселя - в случае неуплаты в установленный срок, то считается отказ от оплаты векселя:

Счета к получению	4,040
Векселя полученные	4,000
Доходы по процентам.....	40

4. Запись по учету векселей - фирмой был получен 8% вексель 31 августа на сумму €2,000 и сроком на 60 дней. Чтобы отразить сумму по процентам за сентябрь, 30 сентября делается корректировочная запись:

Проценты к получению	13.33
Доходы по процентам.....	13.33

5. При оплате векселя в сумме погашения и процентов 31 октября делается запись:

Касса.....	2,026.67
Векселя полученные	2,000.00
Проценты к получению.....	13.33
Доходы по процентам.....	13.34

5. Сравнение векселей полученных и дебиторской задолженности

Бухгалтерские факторы, влияющие на векселя полученные и дебиторскую задолженность, аналогичны. Признание и оценка векселей полученных зависит от возможности их погашения. Если возможно провести оценку векселей полученных, то можно использовать процедуры, аналогичные тем, которые используются в отношении дебиторской задолженности. Если невозможно провести оценку, используется метод прямого списания.

Отчетность по долгосрочным векселям полученным включает в себя два дополнительных аспекта, не используемых в дебиторской задолженности: временная стоимость денежных средств и признание процентного дохода. По невыплаченному остатку основной суммы в начале отчетного периода процентный доход калькулируется по рыночной ставке, преобладающей на момент выдачи векселя. В целях бухгалтерского учета эта ставка не меняется в течение всего срока обращения.

Задание 10. **Операции по реализации, проведенные компанией по поставке
офисных принадлежностей**

Занесите в журнал следующие операции:

1. Продали товар Клиенту, на сумму €500 за наличный расчет. Себестоимость реализованного товара составила €400.

2. Произошел возврат товара стоимостью €50, приобретенного за наличный расчет (см.№1). Клиенту вернули деньги. Себестоимость реализованных товаров составила €40. Товар был оприходован на счет ТМЗ.

3. Продали товар Клиенту на €2,000 в кредит. Условия реализации 2/10, n30. Себестоимость реализованных товаров составила €1,500.

4. Получили оплату от Клиента, за товар, проданный в кредит (см.№3) во время действия скидки. Подсказка: Так как Клиент произвел оплату в течение периода действия скидки, Вы должны отразить скидку в своей проводке.

Задание 11. **Проводки по сомнительным долгам.**
Метод учета по срокам оплаты

На основе анализа дебиторской задолженности компания “Блокер” делает расчет по неоплаченным счетам. 31 декабря бухгалтер подготовил следующий перечень непогашенной дебиторской задолженности компании на сумму €88,000.

<u>Интервал времени</u>	<u>Сумма</u>	<u>Предполагаемые счета, которые не будут оплачены</u>	
		<u>%</u>	<u>Сумма</u>
Непросроченные	€ 58,650	2 %	€ 1,173
Просроченные от 1 до 30 дней	13,220	4 %	529
От 31 до 60 дней	8,930	20 %	1,786
От 61 до 90 дней	4,000	30 %	1,200
Более 90 дней	3,200	50 %	1,600

Резерв на сомнительные долги в настоящий момент имеет дебетовый остаток в размере €210.

Задание:

1. Подготовьте корректирующую запись для отражения тех счетов, оплату которых компания предполагает не получить.
2. Сделайте проводку по списанию следующих счетов:

Ш. Хоумз..... €700
Дж. Кайл 450
Д. Майз..... 1 000
3. Сделайте проводку, отражающую получение €450, которые должен был Дж. Кайл.
4. Напишите ответ на следующий вопрос: При каких обстоятельствах резерв на сомнительные долги будет иметь дебетовый остаток до корректировки?

7. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

1. Определение и классификация запасов
 2. Оценка ТМЗ по себестоимости
 3. Методы оценки себестоимости ТМЗ
 4. Оценка ТМЗ по чистой стоимости реализации
 5. Системы учета ТМЗ
 6. Анализ товарного запаса.
 7. Раскрытия в финансовой отчетности
-

1. Определение и классификация запасов

Запасы – это активы, которые:

- (а) удерживаются для продажи при условии обычной деятельности ;
- (б) пребывают в процессе производства для такой продажи;
- (в) существуют в форме основных или вспомогательных материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при выполнении работ и услуг.

Товары, не включаемые в состав товарно-материальных запасов

В момент проведения инвентаризации могут быть выявлены товары, на которые компания не имеет права собственности. Это товары, подготовленные по заказу клиента, оплаченные им (т.е. акт купли-продажи совершен), принадлежащие ему и ожидающиеся отгрузки. Необходимо зафиксировать их реализацию. Другой категорией товаров, не входящих в состав материальных запасов, являются товары на консигнации. Консигнация – размещение собственником, которого именуют комитентом или консигнантом, своих товаров на складах другой компании. Консигнатор не должен включать подобные товары в состав своих материальных запасов, так как вплоть до момента реализации эти товары являются собственностью отправителя - консигнанта.

Оценка товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации.

2. Оценка товарно-материальных запасов по себестоимости

Себестоимость товарно-материальных запасов состоит из:

- (а) затрат по приобретению товарно-материальных запасов, включая стоимость покупки (сумма счета-фактуры, за вычетом скидок на покупку), таможенные пошлины на ввоз и другие налоги (за вычетом подлежащих возмещению), стоимость фрахта (с учетом погрузочно-разгрузочных работ и страхования товаров в пути), прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением;
- (б) затрат по переработке, затрат, непосредственно связанных с производством готовой продукции, включая:
 - затраты на оплату труда и отчисления с фонда оплаты труда рабочих, непосредственно занятых на станках и оборудовании при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;
 - систематическое распределение постоянных и переменных производственных накладных расходов, понесенных при переработке сырья и материалов в готовую продукцию;
- (в) прочих затрат, понесенных при транспортировке к месту расположения ТМЗ в настоящее время или в процессе приведения их в надлежащее состояние (транспортировка готовой продукции на склад, затраты на конструирование товара по индивидуальным заказам и др.)

Себестоимость товарно-материальных запасов предприятий сферы услуг состоит из:

- (а) затрат по оплате труда и отчислениям на социальное страхование персонала, непосредственно занятого оказанием услуг, включая средний руководящий персонал;
- (б) затраты на вспомогательные материалы;
- (в) накладные расходы, понесенные непосредственно в процессе оказания услуг.

Затраты, не включаемые в себестоимость ТМЗ (применительно ко всем отраслям, включая сферу услуг):

- (а) сверхнормативные (по оптимальным нормам расхода, установленным на предприятии) расходы материалов, рабочей силы и прочие неплановые производственные затраты;
- (б) затраты на хранение ТМЗ между отдельными стадиями производственного цикла, если оно (хранение) не предусмотрено технологическим процессом;
- (в) общие и административные расходы;
- (г) затраты связанные с реализацией.

3. Методы оценки себестоимости товарно-материальных запасов

Метод специфической идентификации – предполагает расчет себестоимости единиц товарно-материальных запасов, которые обычно не являются взаимозаменяемыми, и товаров и услуг, произведенных и предназначенных для специальных проектов или заказов.

Метод средневзвешенной стоимости – себестоимость товарно-материальных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц, имеющихся на начало отчетного периода и приобретенных в течение данного периода.

Метод оценки по ценам первых покупок (FIFO) – в первую очередь на себестоимость товарно-материальных запасов списывается стоимость запасов, приобретенных или произведенных первыми. Метод FIFO (первым поступил – первым продан) основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретенных в первую очередь, должна быть соотнесена к товарам, проданным в первую очередь. Себестоимость товаров, имеющихся в наличии на конец периода, относится к последним покупкам, а себестоимость реализованных товаров соотносится с более ранними покупками. Метод FIFO может применяться предприятиями любой отрасли, независимо от реального физического движения товаров, т.к. он учитывает движение стоимости, а не товаров. В период инфляции метод FIFO дает наиболее высокий уровень чистой прибыли.

Причина в том, что компания стремится повысить цены реализации при росте текущих цен, не принимая во внимание тот факт, что материальные запасы могли быть приобретены до момента роста цен. Соответственно в период снижения цен наблюдается обратный процесс. Поэтому основным недостатком метода FIFO является то, что он увеличивает влияние цикла экономического развития на показатель прибыли. Основным преимуществом этого метода является то, что механика этого метода дает оценку товарного запаса, которая ближе к текущим издержкам.

Предприятие должно использовать одинаковый метод оценки себестоимости для всех запасов одинакового характера и предназначения на предприятии. Для запасов разного характера и предназначения могут быть использованы разные методы оценки себестоимости.

ПРИМЕР: Методы измерения себестоимости товарно-материальных запасов

Компания «АВС» в течение года приобрела следующие ТМЗ:

	Количество единиц	Стоимость единицы продукции	Общая стоимость
15 января	500	€60	€30,000
22 мая	800	€70	€56,000
10 сентября	600	€80	€48,000
Итого:	1,900		€134,000

К концу года на складе оставалось 400 единиц продукции. Доход от реализации составил €25,000.

1. Определите себестоимость реализованной продукции и затраты, распределяемые на запасы на конец периода, используя метод оценки по ценам первых покупок (FIFO).

Доход от реализации	€125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации	€134,000
ТМЗ на конец периода (400 × €80)	<u>32,000</u>
Себестоимость реализованной продукции	€102,000
Валовая прибыль от реализации	<u>€ 23,000</u>

2. Определите себестоимость реализованной продукции и затраты, распределяемые на запасы на конец периода, используя метод средневзвешенной стоимости.

Средневзвешенная стоимость единицы товара (€134,000 / 1,900) €70.53

Доход от реализации.....	€125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации	€134,000
ТМЗ на конец периода (400 × €70.53).....	<u>28,212</u>
Себестоимость реализованной продукции.....	<u>105,788</u>
Валовая прибыль от реализации.....	<u>€ 19,212</u>

СРАВНЕНИЕ МЕТОДОВ

	Метод оценки по ценам первых покупок (FIFO)	Метод средневзвешенной стоимости
Доход от реализации	125,000	125,000
Себестоимость продукции, готовой к реализации	134,000	134,000
ТМЗ на конец периода	<u>32,000</u>	<u>28,212</u>
Себестоимость реализованной продукции	<u>102,000</u>	<u>105,788</u>
Валовая прибыль от реализации	23,000	19,212

4.Оценка товарно-материальных запасов по чистой стоимости реализации

Чистая стоимость реализации –это расчетная цена продажи при условии обычной деятельности предприятия за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов,небходимых для осуществления продажи. Чистая стоимость реализации используется тогда, когда себестоимость не может быть восстановлена по следующим причинам:

- данные товарно-материальные запасы были повреждены;
- они полностью или частично устарели;
- рыночная цена данных товарно-материальных запасов снизилась.

Методы определения чистой стоимости реализации

Для определения наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации товарно-материальных запасов используются следующие методы:

- постатейный метод – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации каждого наименования товарно-материальных запасов;
- метод основных товарных групп – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации каждой группы товарно-материальных запасов;
- метод общего уровня запасов – выбирается наименьшее значение из балансовой стоимости и чистой стоимости реализации всех товарно-материальных запасов.

Особенности списания до чистой стоимости реализации в различных отраслях

Сфера услуг – предприятия сферы услуг обычно накапливают затраты по каждому виду услуг, на которые назначается отдельная продажная цена, поэтому каждый вид услуг рассматривается как отдельная единица.

Промышленность – запасы материалов и прочих вспомогательных средств, не оцениваются ниже себестоимости (по чистой стоимости реализации), если ожидается, что готовая продукция, в которую они будут переработаны, будет реализована по цене равной или превышающей себестоимость. Если же ожидается, что снижение цены на материалы приведет к тому, что доход, полученный от реализации готовой продукции, будет ниже себестоимости этой продукции, стоимость материалов частично списывается до чистой стоимости реализации.

5. Системы учета товарно-материальных запасов

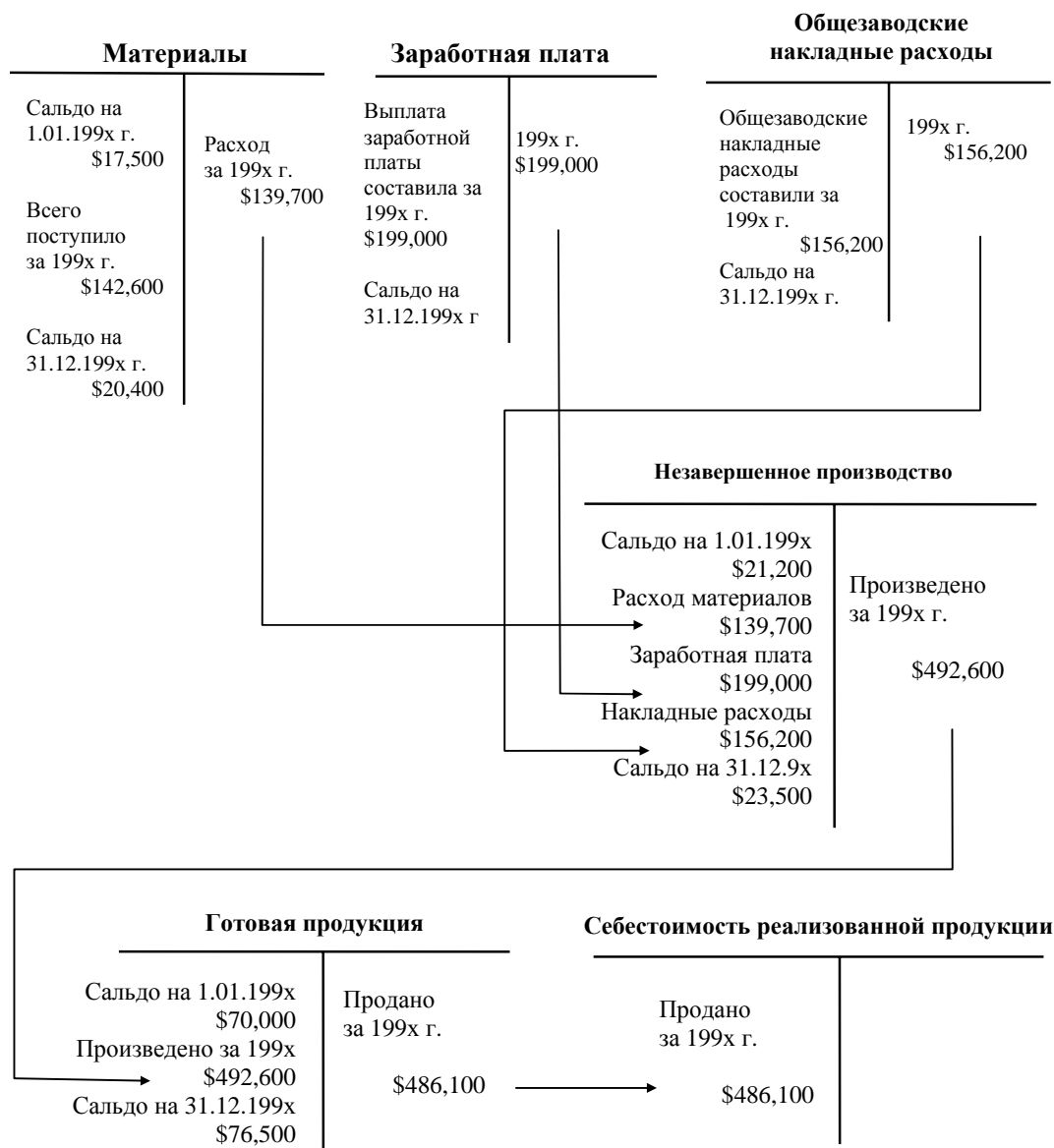
Периодический учет ТМЗ

При применении системы периодического учета детальный учет ТМЗ в течение года не ведется. Фактическое наличие товарно-материальных запасов определяется по результатам инвентаризации наличных запасов, которая проводится периодически. Себестоимость реализованных ТМЗ не может быть определена до завершения инвентаризации, так как расчет себестоимости реализованных ТМЗ осуществляется по формуле:

Остаток ТМЗ на начало отчетного периода
+
Поступления ТМЗ
=
Себестоимость ТМЗ, готовых для реализации
-
Остаток ТМЗ на конец отчетного периода
=
Себестоимость реализованных ТМЗ

Система периодического учета ТМЗ, основным недостатком которой является отсутствие детализированных записей о наличии определенных видов ТМЗ в настоящий момент, используется, в основном, на предприятиях оптовой и розничной торговли, предприятиях сферы услуг; промышленных предприятиях, выпускающих однородную продукцию, которые используют для ее производства небольшой ассортимент сырья, материалов и простой технологический процесс.

Себестоимость проданных товаров: производственная компания



Непрерывный (постоянный) учет ТМЗ

При использовании системы непрерывного учета ТМЗ ведется подробное отражение на балансовых счетах ТМЗ поступлений и выбытий товарно-материальных запасов. Временные счета расходов, используемые при периодическом учете ТМЗ, в данном случае не используются. В результате в течение всего отчетного периода известны: наличие определенных видов ТМЗ и себестоимость реализованных запасов. Себестоимость реализованных ТМЗ отражается по мере реализации на счете “Себестоимость реализованной продукции (товаров)”.

Отличие между непрерывной и периодической системами учета ТМЗ

Основное отличие в бухгалтерском учете непрерывной и периодической систем заключается в том, что в соответствии с системой непрерывного учета на счете “Товары” постоянно отражаются новые покупки, продажи и другие операции с товарами. При ведении системы периодического учета запасов данные по этому счету остаются на первоначальном уровне до тех пор, пока не будет проведена в конце отчетного периода инвентаризация наличных товарных запасов. В результате счета, которые используются в условиях системы периодического учета, такие, как “Покупка товаров”, “Возврат и уценка купленных товаров”, “Скидки с покупок” и “Транспортные расходы по покупке товаров”, в условиях системы непрерывного учета запасов не используются. Помимо этого, по мере продажи товаров счет “Себестоимость реализованных товаров” используется для накопления себестоимости всех проданных покупателям товаров.

Для иллюстрации этих различий покажем отражение в двух системах учета операций по оптовой торговле канцелярскими товарами:

1. Получены 100 коробок с флоппи-дисками для компьютеров общей стоимостью €12,000 на условиях 2/10, n30, FOB-станция назначения. Используется метод учета по нетто-покупкам.

Система непрерывного учета запасов	Система периодического учета запасов
Товары..... 11,760	Покупка товаров.....11,760
Счета к оплате.....11,760	Счета к оплате 11,760

2. Проданы 20 коробок с флоппи-дисками розничному торговцу за €3,000. На условиях n10, FOB-станция отправления.

Счета к получению 3,000	Счета к получению.....3,000
Реализация.....3,000	Реализация 3,000
Себестоимость реализов. товаров..... 2,352	
Товары2,352	

3. Достигнута договоренность вернуть 10 коробок с флоппи-дисками поставщику по полной стоимости кредита.

Счета к оплате 1,176	Счета к оплате.....1,176
Товары1,176	Возврат и уценка купленных товаров 1,176

4. Полная оплата задолженности поставщику до истечения периода действия скидки с продаж.

Счета к оплате 10,584	Счета к оплате.....10,584
Касса10,584	Касса 10,584
Оплата поставщику: €1,760 – €1,176 = €10,584.	

Заметьте различия в первых трех операциях. В каждом случае при применении метода непрерывного учета счет “Товары” приводится в соответствие с текущими операциями для точного отражения состояния наличных товарных запасов, а счета “Покупка товара” и “Возврат и уценка купленных товаров” не используются. Кроме того, во второй операции записи по счету “Себестоимость реализованных товаров” осуществляются в момент продажи.

При использовании системы непрерывного учета в конце года нет необходимости делать корректировку сальдо счета “Товары” и соответствующие проводки по дебету или кредиту счета “Итоговый доход (убыток)”, так как движение товаров постоянно отражается на счете “Товары”. По этой же причине не нужно определять остаток на конец отчетного года в учетных регистрах. Необходимо только лишь списать сальдо счета “Себестоимость реализованных товаров” на счет “Итоговый доход(убыток)”.

Метод непрерывной инвентаризации имеет три важных преимущества:

1. Подробный учет каждой статьи полезен при анализе конкретных запросов заказчиков и при выборе времени и количества ее повторного заказа.
2. Фактический подсчет имеющихся в наличии товаров может использоваться как проверка точности регистров запаса. Сокращение товарных запасов в результате потерь или порчи может быть идентифицировано отдельно, а не скрыто в стоимости реализованных товаров.
3. Отчет о прибылях и убытках может подготавливаться без проведения инвентаризации наличного запаса.

Признание расхода запасов

При продаже товарно-материальных запасов, их балансовая стоимость должна быть признана как расход в том периоде, в котором признается связанный с ним доход (принцип соответствия).

6. Анализ товарных запасов

При анализе товарных запасов оказываются полезными два показателя: скорость оборота (оборачиваемость) товарных запасов и продолжительность одного оборота в днях.

$$\text{Оборачиваемость запасов} = \frac{\text{Себестоимость реализованных запасов}}{\text{Запасы}}$$

Некоторые компании рассчитывают этот коэффициент на основе товарного запаса на конец периода, другие – на основе среднего размера товарного запаса.

$$\text{Период оборачиваемости в днях} = \frac{\text{Запасы}}{\text{Себестоимость реализованных запасов}} \times 365$$

Безусловно, оба эти расчета зависят от метода оценки товарного запаса компании.

7. Раскрытия в финансовой отчетности

В финансовых отчетах следует раскрывать:

- (а) учетную политику, принятую для оценки товарно-материальных запасов;
- (б) расшифровку балансовой стоимости по классификациям товарно-материальных запасов;
- (в) существенное списание товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации с описанием причин;
- (г) если себестоимость товарно-материальных запасов определена по методу ЛИФО, то раскрытию подлежит разница между суммой товарно-материальных запасов по балансу и наименьшей из суммы полученной в результате использования метода ФИФО или средневзвешенной и чистой стоимости реализации;
- (д) себестоимость реализованных товарно-материальных запасов;
- (е) балансовую стоимость товарно-материальных запасов, заложенных в качестве гарантии выполнения обязательств.

Задание 13. **Определение остатков ТМЗ**

31 декабря 1997 г. компания “Бук” закончила инвентаризацию ТМЗ и обнаружила, что на складах компании хранится ТМЗ на сумму €1,150,000. Кроме того, следующая информация, связанная с ТМЗ, отражена в документах компании:

- 31 декабря 1997 г. ТМЗ на общую сумму в €95,000 были отданы на консигнацию на склады книготорговца. Ни одно наименование из данных ТМЗ еще не продано.
- 30 декабря 1997 г. покупатели произвели оплату и проинформировали компанию, что заберут свои товары 31 декабря. Однако их водитель попал в метель и смог забрать товары только 2 января. Поскольку эти товары находились на складах компании 31 декабря, они были включены в список при инвентаризации. Компания “Бук” оценила эти товары в €30,000.
- Компания “Бук” уплатила по счету-фактуре 29 декабря за покупку новых товаров. Компания послала водителя забрать эти товары 31 декабря 1997 г. Однако водитель попал в метель и не смог вернуться с товаром обратно в тот день. Сумма, уплаченная за товары, составила €260,000.

Требуется:

1. Определите правильные остатки ТМЗ, которые должны быть отражены в балансе компании на 31 декабря 1997 г.
2. Компания “Бук” является торговой фирмой и применяет непрерывный метод учета ТМЗ. Остатки, отраженные по счету ТМЗ на 31 декабря 1997 г. до корректировки, составляют €1,383,000. Отрадите необходимую корректирующую проводку:
3. Каковы возможные объяснения этой корректирующей проводке? Какие два возможных случая могли стать причиной необходимости такой проводки.

Задание 14. **Оценка ТМЗ**

Компания “КР Классикал”

Представьте, что компания “КР Классикал” покупала компакт - диски в 1996 г. следующим образом:

Дата	Кол-во купленных дисков	Цена за шт.	Общая стоимость
1 января	800	€7.00	€ 5,600
8 марта	2,200	7.50	16,500
23 июня	4,000	7.25	29,000
15 сентября	<u>3,000</u>	7.40	<u>22,200</u>
Всего	<u>10,000</u>		<u>€73,300</u>

Если фактическое наличие ТМЗ в конце года составили 1,000 дисков, какая стоимость будет отражена в бухгалтерском балансе при использовании каждого из нижеприведенных методов?

Какой будет себестоимость реализованной продукции для магазина при использовании каждого из следующих методов?

1) ФИФО

3) Средневзвешенная стоимость

Задание 15. **Чистая стоимость реализации**

Компания занимается продажей телевизоров. Ниже перечислены наименования ТМЗ на 31 декабря 1997 г.

№№	Группа	Историческая стоимость	Чистая стоимость реализации
1	А	5,000	5,000
2	А	6,000	5,000
3	А	5,500	5,000
4	А	8,000	5,000
5	Б	9,500	9,000
6	Б	7,500	9,000
7	Б	7,000	9,000
8	В	6,000	10,000
9	В	7,000	10,000
10	В	6,500	10,000
11	В	7,500	10,000
12	В	8,000	10,000

Запас включает 12 телевизоров, которые делятся на три типа. Телевизоры типа «А» стало трудно продавать, так как по новым технологиям такие телевизоры считаются устаревшими. На основе указанной стоимости и чистой стоимости реализации определите правильный остаток ТМЗ, который нужно отразить в бухгалтерском балансе по следующим методам:

1. единицы ТМЗ
2. основные группы ТМЗ
3. общий объем ТМЗ
4. На какую сумму уменьшается стоимость ТМЗ при использовании каждого из методов?
5. Какой из этих методов наиболее консервативен?
Какой из них будет наиболее подходящим?
6. Если бы ТМЗ состояли из 1200 телевизоров, и у компании не было бы автоматизированной системы учета, повлияло ли бы это на ваш ответ? Если да, то как и почему?

Задание 16. **Система непрерывного учета ТМЗ**

Компания “Ак-Марал” имела следующие остатки на счетах на 1 января 1996 года:

«Денежные средства» – €500;
«Товары» – €800,
в т.ч. товар «А» – 10 шт. по цене €20 = €200
товар «Б» – 3 шт. по цене €100 = €300
товар «В» – 6 шт. по цене €50 = €300;
«Простые акции» – €1,300.

Отразите операции с применением системы непрерывного учета запасов:

(1) 15 января 1996 года приобретено товара «А» 10 шт. по €20 за наличные

(2) 18 марта 1996 года приобретено в кредит товара «Б» 1 шт. по €100

(3) 20 мая 1996 года приобретено в кредит товара «В» 6 шт. по €50

(4) 25 июня 1996 года реализовано в кредит товара «А» 5 шт. по €45

(5) 27 августа 1996 года реализовано за наличные товара «Б» 3 шт. по €225

(6) 29 декабря 1996 года реализовано в кредит товара «В» 8 шт. по €125

(7) 31 декабря 1996 года произведены корректировки по закрытию временных счетов и выявлению конечного финансового результата хозяйственной деятельности за 1996 год.

(а) закрытие счетов доходов

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

(б) закрытие счетов расходов

(в) выявление конечного финансового результата

Денежные средства	Счета к получению	Товары
Счета к оплате	Простые акции	Нераспределенный доход
Доход от реализации	Себестоимость реализованного товара	Итоговый доход (убыток)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 января по 31 декабря 1996 года

Доходы от реализации

Себестоимость реализованных товаров

Валовая прибыль

БАЛАНС
на 31 декабря 1996 года

<u>АКТИВЫ</u>	<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>
Денежные средства	Счета к оплате
Счета к получению	Итого обязательства
Товары	<u>КАПИТАЛ</u>
	Простые акции
	Нераспределенная прибыль
ИТОГО: АКТИВЫ	ИТОГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Финансируется ЮСАИД (Американское агентство по международному развитию)

Задание 17. Система периодического учета ТМЗ

Компания “Ак-Марал” имела следующие остатки на счетах на 1 января 1996 года:

«Денежные средства» – €500;
«Товары» – €800,
в т.ч. товар «А» – 10 шт. по цене €20 = €200
товар «Б» – 3 шт. по цене €100 = €300
товар «В» – 6 шт. по цене €50 = €300;
«Простые акции» – €1,300.

Отразите операции с применением системы непрерывного учета запасов:

(1) 15 января 1996 года приобретено товара «А» 10 шт. по €20 за наличные

(2) 18 марта 1996 года приобретено в кредит товара «Б» 1 шт. по €100

(3) 20 мая 1996 года приобретено в кредит товара «В» 6 шт. по €50

(4) 25 июня 1996 года реализовано в кредит товара «А» 5 шт. по €45

(5) 27 августа 1996 года реализовано за наличные товара «Б» 3 шт. по €225

(6) 29 декабря 1996 года реализовано в кредит товара «В» 8 шт. по €125

(7) 31 декабря 1996 года произведена корректировка счета “Товары” по итогам инвентаризации. Фактическое наличие на 31 декабря 1996 года составило:

Товар «А»	15 шт. по €20 =	€300
Товар «Б»	1 шт. по €100 =	€100
Товар «В»	4 шт. по €50 =	<u>€200</u>
		<u>€600</u>

(8) 31 декабря 1996 года произведены корректировки по закрытию временных счетов и выявлению конечного финансового результата хозяйственной деятельности за 1996 год.

(а) закрытие счетов доходов

(б) закрытие счетов расходов

(в) выявление конечного финансового результата

<div>Денежные средства</div> <div></div>	<div>Счета к получению</div> <div></div>	<div>Товары</div> <div></div>
<div>Счета к оплате</div> <div></div>	<div>Простые акции</div> <div></div>	<div>Нераспределенный доход</div> <div></div>
<div>Доход от реализации</div> <div></div>	<div>Приобретение товаров</div> <div></div>	<div>Корректировки по ТМЗ</div> <div></div>
<div>Итоговая прибыль (убыток)</div> <div></div>		

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 января по 31 декабря 1996 года

Доходы от реализации

Себестоимость реализованных товаров
ТМЗ на начало периода
+ Приобретение
= Товары, готовые к продаже
- ТМЗ на конец периода
= Себестоимость реализованных товаров

Валовая прибыль

БАЛАНС
на 31 декабря 1996 года

АКТИВЫ

Денежные средства
Счета к получению
Товары

ИТОГО АКТИВЫ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета к оплате
Итого обязательства

КАПИТАЛ

Простые акции
Нераспределенная
прибыль
Итого капитал

ИТОГО:

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И
КАПИТАЛ**

Задание 18. **Раскрытия ТМЗ**

31 декабря 1997 г. бухгалтерский баланс компании “Виндоу” включал следующее:

ТМЗ	704,500
-----	---------

Компания “Виндоу” использует метод FIFO для определения стоимости ТМЗ, а также применяет систему непрерывного учета. Компания “Виндоу” является производителем окон. Остаток ТМЗ включает следующие пункты:

Дерево	€120,000
Стекло	€240,000
Краска	€73,000
Гвозди	€15,000
Готовые окна	1,140 штук по себестоимости €225 за каждое окно.

В 1997 г. не было необходимости в проведении корректировки для уменьшения остатков ТМЗ до чистой стоимости реализации. Однако остатки ТМЗ уменьшались несколько раз, когда фактические результаты инвентаризации не соответствовали бухгалтерским записям. Эти корректировки были следующими:

31 марта 1997	€60
30 июня 1997	€3,200
30 сентября 1997	€1,750

Руководство компании подозревает, что некоторые из сотрудников компании занимались воровством материалов и поэтому наблюдается недостача. На 31 декабря 1997 ни одно из наименований ТМЗ не находилось в залоге за какие-либо обязательства.

Напишите необходимые раскрытия к финансовому отчету по ТМЗ.