



Аскери

Курс «Международные стандарты
финансовой отчетности»

Предмет F3

Финансовый учет (МСФО)

Рабочая тетрадь 1

Программа «Русская АССА»

Программа «Русская АССА»
Курс «Международные стандарты финансовой отчетности»

Предмет F3

Финансовый учет (МСФО)

Второе издание

Рабочая тетрадь 1

Программа «Русская АССА»

Курс «Международные стандарты финансовой отчетности»

Предмет Ф3. Финансовый учет (МСФО)

Второе издание

Рабочая тетрадь 1

НОУ «Институт профессиональных управляющих Аскери»

Россия, Москва, 109028, Певческий пер., дом 1/2, стр. 2Б

Телефоны: (495) 742-02-72, 698-56-23

Факс: (495) 698-55-47

Эл. почта: office@askeri.ru

www.askeri.ru

© Институт профессиональных управляющих Аскери, 1991—2011

Учебные материалы подготовлены Константином Суминым

Компьютерная верстка Станислава Валишина



Настоящее издание защищено авторским правом. По условиям предоставленной вам лицензии Creative Commons (см. <http://creativecommons.org>) вы можете свободно копировать, распечатывать и распространять настоящее издание исключительно в некоммерческих целях. Вы не можете вносить какие бы то ни было изменения в настоящее издание. При опубликовании в Интернете ссылка на www.askeri.ru обязательна. Все остальные права, которые вам не переданы, сохраняются за НОУ «Институт профессиональных управляющих Аскери».

Содержание

Глава 1. Введение в бухгалтерский учет	5
Глава 2. Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках	25
Глава 3. Принципы счетоводства	51
Глава 4. Запасы и подготовка финансовой отчетности	103
Глава 5. Начисления, предоплаты. Денежные средства и обязательства	139
Глава 6. Дебиторская задолженность и сомнительные долги	161
Ответы к контрольным заданиям	185

Введение

В главе **Введение в бухгалтерский учет** рассматриваются общие принципы подготовки финансовой отчетности.

Финансовая отчетность должна содержать по возможности полную информацию, чтобы различные группы пользователей, исходя из нее, могли принимать экономические решения.

Данная глава поможет вам освоить материал в целом.

Задачи

После изучения этой главы вы должны:

- давать определение бухгалтерскому учету;
- понимать и уметь изложить информационные потребности основных групп пользователей финансовой отчетности;
- видеть разницу между финансовым и управленческим учетом;
- выявлять желательные качественные характеристики финансовой информации и объяснять значение каждой из них;
- понимать систему регулирования финансовой отчетности, цели Фонда комитета по Международным Стандартам финансовой отчетности, структуру этой организации, процедуры разработки стандартов;
- различать капитальные и текущие затраты.

Что такое бухгалтерский учет

Запись, анализ и обобщение операций

Бухгалтерский учет — это упорядоченная система регистрации, анализа и обобщения информации по операциям предприятия. Он предполагает выполнение следующих действий:

- запись операций в книгах первичного учета;
- анализ операций и внесение информации в книги бухгалтерского учета;
- обобщение информации для представления в финансовых отчетах.

Чтобы принимать экономические решения, заинтересованные пользователи должны обладать достоверной информацией о результатах деятельности, финансовом положении предприятия и изменениях в финансовом положении. Для этого все операции за определенный период обобщаются.

Примерами обобщенной информации являются такие важные отчеты, как **отчет о прибылях и убытках** (income statement) и **отчет о финансовом положении** (statement of financial position). О них мы поговорим во второй главе.

Типы коммерческих предприятий

Есть три основных вида предприятий:

- индивидуальный предприниматель;
- товарищество;
- компания с ограниченной ответственностью.

Индивидуальный предприниматель (sole trader) является и собственником, и управляющим такого предприятия. Он может иметь наемных работников. В юридическом смысле собственник — это тот же хозяйствующий субъект, что и его предприятие, он лично получает всю прибыль и несет все убытки. Если в ходе деятельности возникают долги, то он несет ответственность не только средствами предприятия, но и своим имуществом.

Товарищество (partnership) — ассоциация двух или нескольких лиц, которые решили разделить риски и вознаграждения от совместной деятельности. Члены товарищества являются совместными собственниками. Они, как и индивидуальный предприниматель, как правило, несут ответственность по долгам предприятия, в том числе и своим имуществом.

Компании — наиболее сложный по своей форме вид предприятия. Как правило, крупные бухгалтерские фирмы являлись и являются товариществами. Интересно, что некоторые из них (например, KPMG в Великобритании) меняют свою организационно-правовую форму на компании с ограниченной ответственностью.

Собственниками компании являются **акционеры** (shareholders). Их может быть от одного до нескольких тысяч. Как правило, акционеры не контролируют непосредственно операции компании. Они избирают совет директоров, который руководит деятельностью компании в их интересах.

Наиболее распространенная форма компании — **компания с ограниченной ответственностью** (limited company). Под ограниченной ответственностью подразумевается следующее: ответственность акционеров за любые убытки, понесенные компанией, ограничена лишь теми средствами, которые они вложили в компанию. В случае неплатежеспособности компании акционеры рискуют потерять только эти средства. Компания с ограниченной ответственностью является полностью самостоятельным юридическим лицом.

В заключение отметим, что при любом типе предприятия средства, вложенные индивидуальным предпринимателем, участниками товарищества или акционерами, называются **капиталом** (capital). Но в случае компании этот капитал разделен на **акции** (shares).

Доступность информации бухгалтерского учета

Финансовая отчетность индивидуальных предпринимателей и товариществ является конфиденциальной информацией.

Запросить эту информацию, независимо от формы организации предприятия, могут:

- налоговые органы — для контроля правильности уплаты налогов;
- банки — при рассмотрении вопроса о предоставлении ссуды.

В компаниях же финансовая отчетность предоставляется одному или нескольким регулирующим органам, кроме того, она должна быть доступной заинтересованным лицам. Это предусматривается национальным/местным законодательством.

Поэтому финансовая отчетность компаний представляет для нас наибольший интерес. В следующем разделе мы рассмотрим возможных **пользователей** информации, которая содержится в финансовой отчетности.

Пользователи финансовой отчетности

Введение

Цель финансовой отчетности состоит в предоставлении широкому кругу пользователей информации о результатах деятельности компании, финансовом положении компании и его изменении. Владение такой информацией необходимо для принятия экономических решений.

К пользователям финансовой отчетности относятся:

- Инвесторы;
- Работники;
- Заимодавцы;
- Поставщики и прочие торговые кредиторы;
- Покупатели;
- Правительственные и/или муниципальные органы;
- Общественность;
- Управляющие.

Инвесторы

Для инвесторов важен прогноз будущих финансовых выгод или потерь, связанных с инвестициями, и оценка рисков. Их интересует прибыльность и способность вовремя рассчитываться с кредиторами. Инвесторы рассчитывают на рост цены акций и получение дивидендов. В связи с этим им необходима информация, которая помогла бы определиться с решением: покупать, держать или продавать акции.

Работники

Работники и их представители в профсоюзах хотят знать перспективы относительно своей занятости на данном предприятии, а также способна ли компания обеспечить заработную плату и пенсии. Поэтому они заинтересованы в получении информации о стабильности и прибыльности своих нанимателей.

Поставщики и прочие торговые кредиторы

Поставщикам и прочим торговым кредиторам нужна информация, чтобы определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними. Для этого они сопоставят краткосрочную задолженность компании и имеющиеся у нее денежные средства со связанными с ними активами, как, например, счета к получению, банковские депозиты. Торговые кредиторы, для которых компания является важным покупателем, заинтересуются прогнозом деятельности на будущее.

Заимодавцы

Заимодавцев интересует информация, которая помогла бы им оценить имеющиеся риски: выплатят ли им вовремя причитающиеся проценты, возвратят ли в срок ссуду. Для них представляет интерес как краткосрочная перспектива — есть ли у компании средства для погашения краткосрочных обязательств, так и долгосрочная — прибыльность компании, а также соотношение активов и ссуд, подлежащих погашению.

Покупатели

Покупатели хотят знать, стабильна ли компания, особенно когда они имеют с ней долгосрочные отношения или зависят от нее.

Правительственные учреждения

Правительство и его органы заинтересованы в деятельности компаний, так как те предоставляют населению рабочие места, выпускают на рынок определенный товар и пополняют государственную и/или муниципальную казну налогами. Для того чтобы определять налоговую политику, размер национального дохода и следить за состоянием экономики, правительственным учреждениям требуется финансовая информация о деятельности компаний.

Общественность

У представителей общественности по отношению к компаниям интересы, схожие с правительственными. Их также волнует вклад компаний в местную экономику, в том числе через количество предоставляемых рабочих мест, налоговые отчисления, развитие местной инфраструктуры. Финансовая отчетность позволяет общественности прогнозировать развитие компаний.

Управляющие

Управляющие планируют и контролируют деятельность компаний. Они должны быть в курсе подробной бухгалтерской информации, чтобы верно принимать такие экономические решения, как:

- определение цены на товары и услуги;
- определение объема выпускаемой продукции;
- изменение ассортимента выпускаемой продукции;
- инвестирование в новые производственные мощности;
- определение уровня и источников финансирования.

В силу своего положения управляющие получают сведения внутренние, а не только те, которые содержатся в финансовой отчетности. И все же их должна интересовать общая информация: по ней акционеры компании оценивают эффективность управления; на ее основании можно сравнивать показатели различных компаний отрасли.

Важные финансовые отчеты

Как отмечалось выше, существует два основных финансовых отчета: отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках.

Отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении отражает **финансовую структуру** предприятия.

Это отчет об активах и обязательствах на определенный момент времени (на отчетную дату). Каждый актив и обязательство оценивается в соответствии с определенными допущениями или принципами учета.

Активы (assets) — это ресурсы, которые компания **контролирует** и от которых в будущем ожидает **экономической выгоды**. Пример актива: станок, имеющийся у предприятия; на нем производят изделия, которые затем с прибылью реализуют.

Актив, включенный в отчет о финансовом положении, не обязательно должен юридически принадлежать предприятию — он может быть и арендован.

Актив не всегда имеет материальную форму. Торговые марки, например, относятся к нематериальным активам.

Обязательства (liabilities) представляют собой текущую задолженность предприятия. Это могут быть финансовые обязательства перед банком — в случае банковского займа, перед поставщиками — по оплате полученных товаров или услуг.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках отражает суммарные доходы и расходы за определенный период, т.е. оценивает **финансовые результаты деятельности** компании. Если доход выше расходов — то имеется прибыль, а если наоборот — убыток. Как и в случае активов, доходы и расходы оцениваются на основе определенных принципов и допущений бухгалтерского учета.



Насколько важны, по вашему мнению, отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках для каждой группы пользователей? Опишите информацию из этих отчетов, которая могла бы оказаться полезной для каждой группы пользователей.

Вы, наверное, перечислили следующих основных пользователей и их информационные потребности:

Акционеры и потенциальные акционеры

Акционеры решают: продавать, удерживать или покупать акции. Поэтому их интересуют риски, связанные с инвестициями. Оценивая краткосрочные риски, они сравнивают имеющуюся краткосрочную задолженность и средства, которые можно использовать для ее погашения: денежные средства в банке и в кассе, счета, по которым должна поступить оплата.

Акционеры заинтересованы в получении дивидендов и росте рыночной цены акций. Информацию о прибыли, из которой могут выплачиваться дивиденды, они найдут в отчете о прибылях и убытках. Оттуда же инвесторы узнают о накопленной прибыли, которая может быть использована для развития компании и погашения долгосрочной задолженности. Величина долгосрочной задолженности отражена в отчете о финансовом положении.

Для оценки эффективности работы управляющих акционеры могут сравнить соотношение полученной прибыли и привлекаемых у акционеров и кредиторов средств.

Вместе с информацией, содержащейся в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках, акционеры могут интересоваться своевременностью появления и достаточностью денежных средств для обеспечения жизнедеятельности компании.

Акционеры могут интересоваться также планами директоров и инвестиционная привлекательность других компаний.

Работники

Служащих интересует, может ли компания обеспечить занятость, заработную плату, страхование и пенсионное обеспечение. По отчету о финансовом положении и отчету о прибылях и убытках они могут оценить риски и прибыльность компании. Кроме того, служащих могут интересоваться планами компании на будущее.

Кредиторы

Торговые кредиторы заинтересованы в своевременном погашении задолженности. В отчете о финансовом положении им будет интересна суммарная краткосрочная задолженность и средства, которые могут использоваться для ее погашения.

Заимодавцам важно, может ли компания вовремя выплачивать проценты и погашать ссуды. Поэтому, наряду с информационными потребностями торговых кредиторов, их интересует суммарная долгосрочная задолженность, прибыльность компании, имеющиеся активы. Именно эта информация позволит заимодавцам понять, сможет

ли компания погасить задолженность либо за счет полученной прибыли, либо прибегая к новым займам, либо продавая активы.

Как долгосрочных, так и краткосрочных кредиторов, кроме информации, содержащейся в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках, волнует своевременность появления и достаточность денежных средств для обеспечения жизнедеятельности компании.

Правительственные учреждения

Правительственным учреждениям необходима информация для контроля над исполнением требований налогового законодательства и законодательства, регулирующего деятельность компаний. Они также собирают статистические данные для формирования социально-экономической политики. Наряду с отчетом о финансовом положении и отчетом о прибылях и убытках, правительственные органы будут интересоваться и иной информацией, например, о занятости.

Покупатели

Покупатели, особенно если они заинтересованы в долгосрочном сотрудничестве, хотят знать, продолжит ли компания поставку товаров или услуг. А если продолжит, то каковы ее планы, например, в отношении ассортимента и цен. Покупатели могут оценить стабильность компании на основе информации, почерпнутой из отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Общественность

Информация, которую захочет получить общественность, будет зависеть от того, почему именно эта общественность заинтересовалась именно этим предприятием. И от того, представители какой группы общественности проявили заинтересованность. Например, общественность промышленного центра может быть заинтересована в стабильности компаний, обеспечивающих занятость и поступления в местный бюджет.

Управляющие

Финансовая отчетность — это отчет директоров перед собственниками компании в эффективности управления вверенными им ресурсами. Управляющие заинтересованы в оценке, которую получит их деятельность. Они также понимают, что от показателей финансовой отчетности будет зависеть возможность получения дополнительного финансирования. Кроме того, используя финансовую отчетность, управляющие могут сравнить свои показатели с показателями других компаний отрасли.

В повседневной же деятельности управляющие будут использовать информацию, относящуюся к управленческому учету.

Содержание, принципы и сфера бухгалтерского учета

Финансовый учет

Финансовый учет представляет различным группам пользователей информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Его основная цель — подготовка финансовой отчетности, которая показывает, насколько эффективно руководство компании управляет ресурсами, вверенными ему собственниками.

Финансовая отчетность помогает получить ответы на такие важные вопросы:

- как финансируется компания (капитал, обязательства), какие ресурсы контролирует компания (активы) (отчет о финансовом положении);
- какую прибыль принесли привлеченные средства (Отчет о прибылях и убытках);
- какие новые средства инвестировали в компанию акционеры, и какие средства были выплачены акционерам в виде дивидендов (Отчет об изменениях в собственном капитале).
- каковы поступления/выплаты денежных средств по различным видам деятельности (Отчет о движении денежных средств).

Инвестор, например, воспользуется финансовой отчетностью и сравнит финансовые показатели нескольких компаний, чтобы выбрать одну из них для инвестиций.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), финансовая отчетность представляется ежегодно, хотя, согласно некоторым национальным законодательствам, может представляться с большей периодичностью (например, каждое полугодие или ежеквартально).

Финансовая отчетность считается соответствующей Международным стандартам, если она удовлетворяет всем требованиям МСФО.

Чтобы можно было сравнивать финансовые показатели, Совет по МСФО стремится исключать различие в способах учета похожих операций. Если каким-то стандартом все же допускается два способа, то один из них определяется как **основной** (benchmark), а другой — как **разрешенный альтернативный** (allowed alternative treatments).

Управленческий учет

Управленческий учет помогает управляющим планировать и контролировать деятельность предприятия. Для этого требуется много различной информации, ориентированной как на прошлое (представление показателей прошлых периодов), так и на будущее

(предварительная оценка будущих результатов). На информацию управленческого учета не распространяются требования законодательства и стандартов бухгалтерского учета. Она представляется столь часто и в такой форме, чтобы быть наиболее подходящей и удобной для управляющих.

Основные различия финансового и управленческого учета

	<i>Финансовый учет</i>	<i>Управленческий учет</i>
<i>Пользователи информации</i>	Как правило, внешние по отношению к компании	Внутренние (управляющие)
<i>Вид информации</i>	Отчет о финансовом положении Отчет о прибылях и убытках Отчет о движении денежных средств Отчет об изменениях в капитале	Очень подробная, в соответствии с требованиями управляющих
<i>Периодичность и отчетный период</i>	Обычно отчетность представляется ежегодно, за 12 месяцев	Определяется руководством, часто — ежемесячно, за один месяц
<i>Ориентация по времени</i>	Отчеты за прошедший отчетный период	Как за прошедшее время, так и прогнозные показатели
<i>Регулирование</i>	Национальное законодательство Стандарты финансовой отчетности	Нет обязательных регулирующих правил

Аудит

Аудит может проводиться как непосредственно в интересах акционеров компании, так и в интересах управляющих.

Внешний аудит

Обычно проверка финансовой отчетности компаний внешними аудиторами является законодательным требованием. Такие аудиторы утверждаются акционерами. По результатам проверки составляется аудиторское заключение. В нем выражается независимое профессиональное мнение о том, отражает ли финансовая отчетность «достоверно и точно» положение дел компании.

Внутренний аудит

Внутренний аудит обычно представляет собой непрерывный анализ системы бухгалтерского учета, анализ операций. Внутренние аудиторы подотчетны руководству компании и выполняют те задачи, которые оно перед ними на данный момент ставит.

Качественные характеристики Финансовой информации

Определив пользователей финансовой отчетности, надо понять, какая информация для них полезна. Некоторые критерии этой информации кратко перечислены в таблице, приведенной ниже, и более подробно рассмотрены в Главе 13.

Критерии	Комментарии
Уместность (relevance)	<p>Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценить события прошлого, настоящего или будущего, подтверждать или исправлять сделанные ранее оценки.</p> <p>Проблема: определить информационные потребности различных групп пользователей.</p>
Надежность (reliability)	<p>Информация считается надежной, если в ней нет существенных ошибок и искажений и если пользователи могут положиться на нее, принимая решения.</p> <p>Проблема: сложности современного бизнеса приводят к тому, что надежность трудно обеспечить во всех случаях.</p>
Сопоставимость (comparability)	<p>Пользователи должны иметь возможность сопоставлять отчетность предприятия за разные периоды с тем, чтобы определять тенденции его финансового положения и результатов деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать отчетность разных предприятий для принятия решений.</p> <p>Проблема: основная проблема заключается в том, что разные предприятия могут применять различную учетную политику. Стандарты финансовой отчетности уменьшили, но не устранили эту проблему.</p>
Понятность (understandability)	<p>Информация должна быть представлена в форме, понятной для подготовленного пользователя, который приложил для этого достаточные усилия.</p> <p>Проблемы: Пользователи имеют различные уровни подготовки в области финансового учета; кроме того, сама сложность хозяйственных операций затрудняет адекватное раскрытие информации без ущерба для простоты ее понимания.</p>
Полнота (completeness)	<p>Пропуск может сделать информацию дезориентирующей или ложной, а, следовательно, ненадежной.</p> <p>Проблема: Растет объем информации.</p>
Нейтральность (neutrality)	<p>Для того чтобы информация была надежной, она должна быть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информация оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата.</p> <p>Проблема: Руководство предприятия стремится к достижению высоких финансовых результатов, хорошему финансовому положению, оно же готовит финансовую отчетность, на основании которой внешний пользователь может судить об эффективности работы руководства предприятия. Для исключения предвзятости финансовая отчетность проверяется внешними аудиторами.</p>
Своевременность (timeliness)	<p>Полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности, со временем снижается. Поэтому отчетность должна публиковаться как можно скорее после окончания отчетного периода.</p> <p>Проблема: существует противоречие между этим критерием и критерием надежности, которое заключается в том, что сокращенные сроки подготовки отчетности увеличивают вероятность неточности расчетов и оценок, а, следовательно, снижается степень надежности.</p>



Рассмотрите качественные характеристики полезной информации. Составьте перечень любых пар характеристик, которые, по-вашему, могут вступить в противоречие.

В противоречие могут вступить, например, следующие качественные характеристики полезной информации:

Уместность и полнота

Если финансовая отчетность отражает все аспекты деятельности и состояние предприятия, то будет много лишней информации, не уместной для потребностей отдельных пользователей.

Надежность и своевременность

Если финансовую отчетность нужно представить незамедлительно после окончания года, то она может оказаться не очень надежной.

Уместность и своевременность

Если финансовая отчетность адаптирована к индивидуальным потребностям пользователей, то ее подготовка может занять больше времени.

Понятность и полнота

Если будут отражены все аспекты предприятия, то финансовая отчетность может оказаться слишком громоздкой и менее понятной.

Система регулирувания

Введение

Финансовая отчетность должна удовлетворять вышеперечисленным качественным характеристикам. Тогда пользователь получит из нее необходимые для принятия решений сведения, на которые сможет положиться.

Для того чтобы финансовая информация соответствовала необходимым критериям, все страны развивали и развивают национальные системы регулирования.

Система регулирования, как правило, включает следующие источники:

- национальное законодательство в части, касающейся деятельности компаний;
- национальные стандарты финансовой отчетности;
- фондовые биржи страны.

Правила ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, сформированные в соответствии с требованиями такой системы регулирования, называются GAAP (Generally Accepted Accounting Principles — общепринятыми принципами бухгалтерского учета). Каждая страна имеет свои GAAP: для Великобритании это UK GAAP, для США это US GAAP. Если употребляется просто GAAP, то страна обычно подразумевается по контексту.

Важное качество финансовой информации — сопоставимость. Оно обеспечивает возможность сравнения показателей различных компаний. Национальные системы регулирования в той или иной мере успешно решали поставленные задачи. Но на международном уровне все острее вставали проблемы, связанные со значительным увеличением затрат:

- у инвесторов, анализирующих отчетность компаний, представленную в соответствии с различными стандартами финансовой отчетности — затраты средств и времени из-за возросшего объема и сложности работы;
- у компаний, желающих получить доступ к мировому рынку капитала — затраты средств на подготовку отчетов, удовлетворяющих требованиям фондовой биржи соответствующей страны;
- у транснациональных компаний — затраты средств на аудит, консолидацию отчетности.

Естественным образом возникла потребность в создании высококачественных стандартов финансовой отчетности, которые можно было бы использовать на международном уровне и которые бы могли служить основой для сближения национальных стандартов.

Для решения этих задач в 1973 году был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee — IASC), который разработал и опубликовал ряд Международных стандартов финансовой отчетности ('International Accounting Standards' (IAS)).

Международные Стандарты Финансовой Отчетности

В 2001 г. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности был реорганизован в Фонд Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности — ФКМСФО (International Accounting Standards Committee Foundation — IASCF). В рамках IASCF на Совет по МСФО — СМСФО (International Accounting Standards Board — IASB) была возложена полная ответственность за работу над Международными стандартами финансовой отчетности. Эти стандарты стали называться «International Financial Reporting Standards» (IFRS).

Деятельность Комитета, а затем и Совета, получила международную поддержку. Уже сейчас многие фондовые биржи разрешают иностранным эмитентам представлять финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами. Европейский Союз (ЕС) утвердил требование о переходе на Международные стандарты не позднее 2005 года для тех компаний, которые котируются на фондовых биржах стран ЕС. Многие страны приводят национальные стандарты в соответствие с Международными, а некоторые приняли их в качестве национальных.

Устав IASCF

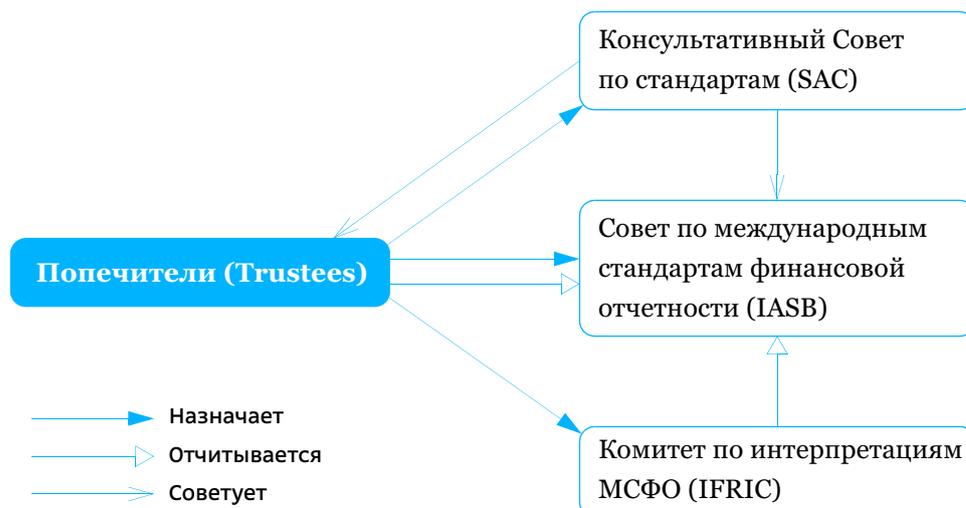
Цели

Целями IASCF являются:

- разработка единой системы высококачественных, понятных и обязательных для исполнения глобальных стандартов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми в финансовой отчетности будет раскрываться высококачественная, прозрачная и сопоставимая информация, необходимая участникам мировых рынков капитала и другим пользователям для принятия экономических решений;
- продвижение использования этих стандартов и обеспечение строгого следования им;
- максимальное сближение национальных и Международных стандартов финансовой отчетности.

Структура

На следующей диаграмме показана структура IASCF.



Попечители (Trustees)

Попечители отвечают за финансирование и надзор над деятельностью IASCF. Они назначают членов IASB, IFRIC, SAC, но не участвуют в решении технических вопросов, связанных с IFRS. Чтобы деятельность имела международный характер, попечители назначаются сбалансировано из различных географических регионов.

Совет по МСФО (IASB)

Совет по МСФО несет полную ответственность за всю работу по подготовке, обсуждению, принятию и публикации IFRS. Совет по МСФО утверждает Толкования международных стандартов финансовой отчетности (International Financial Reporting Interpretations). В состав Правления входят люди с опытом составления финансовой отчетности, аудиторской работы, а также опытные пользователи.

Процедура принятия IFRS

Подготовка, обсуждение и принятие стандартов предполагают следующие этапы:

- Представление Подготовительным комитетом рекомендаций Совету.
- Проведение консультаций с SAC по программе работы и приоритетным направлениям.
- Публикация «Оснований для выводов» и Проекта для обсуждения (Exposure Draft — ED). Решение о публикации Проекта принимается в случае его одобрения большинством членов Правления.
- Рассмотрение внесенных предложений, замечаний, подготовка и публикация окончательного варианта IFRS. Решение о публикации окончательного варианта принимается, если его одобряет большинство членов Совета.

Толкование международных стандартов финансовой отчетности

В 1997 году был сформирован Постоянный комитет по толкованиям (Standards Interpretations Committee — SIC). В 2001 году он преобразован в Комитет по толкованию международной финансовой отчетности (International Financial Reporting Interpretations Committee — IFRIC).

Этот комитет предназначен для оперативного рассмотрения спорных вопросов бухгалтерского учета в контексте действующих Международных стандартов финансовой отчетности и Концепции подготовки и представления финансовой отчетности по международным стандартам. Его деятельность ограничивается фундаментальными вопросами, затрагивающие интересы широкого круга предприятий.

В Толкованиях рассматриваются:

- назревшие проблемы (вопросы, которые на практике в рамках действующих Международных стандартов финансовой отчетности решаются неудовлетворительно); и
- появляющиеся проблемы (новые вопросы, связанные с действующим Международным стандартом финансовой отчетности и не принятые во внимание при подготовке стандартов).

Согласно Уставу Комитет обязан:

- готовить и представлять для публичного рассмотрения Проекты толкования;
- принимать к сведению полученные комментарии;
- представлять в Совет по МСФО для утверждения окончательного варианта Толкования.

Консультативный совет по стандартам (Standards Advisory Council — SAC)

Консультативный совет по стандартам — это официальный орган, с помощью которого члены совета могут предоставить свои рекомендации Совету по МСФО, а иногда — Попечителям. В консультативный совет входят организации и физические лица, представляющие различные регионы и профессии и обладающие знаниями, необходимыми для участия в разработке стандартов финансовой отчетности.

Задачи совета:

- предоставление рекомендаций Совету при определении приоритетных направлений деятельности;
- информирование Совета о последствиях принятия предлагаемых стандартов для пользователей и составителей финансовой отчетности;
- предоставление других рекомендаций Совету или Попечителям.

Международные стандарты финансовой отчетности

Новые международные стандарты финансовой отчетности, публикуемые Советом по МСФО (IASB), называются International Financial Reporting Standards (IFRSs). Совет по МСФО утвердил действовавшие Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards (IASs)), опубликованные его предшественником.

В настоящее время термин 'Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)' включает:

- Международные стандарты финансовой отчетности (IFRSs), публикуемые Советом по МСФО;
- Толкования Комитета по толкованиям международной финансовой отчетности (IFRIC Interpretations);
- Международные стандарты финансовой отчетности, опубликованные ранее (IASs);
- опубликованные ранее Толкования (SIC Interpretations).

Согласно IAS 1, финансовая отчетность не может считаться соответствующей МСФО, если она не соответствует каждому МСФО и каждому Толкованию.

Отметим, что в соответствии с программой курса не требуется знание тех или иных национальных особенностей бухгалтерского учета. При сдаче экзамена по предмету АССА 'Финансовый учет' необходимо исходить из регулирующих положений Международных стандартов финансовой отчетности.

Различие между капитальными и текущими затратами

Введение

Поступления и затраты могут быть капитальными или текущими. Мы сосредоточимся на затратах, так как для них это различие важнее.

Различие между капитальными и текущими затратами

У предприятия длительный срок действия. А отчет о прибылях и убытках отражает доходы и расходы за финансовый год. Это приводит к определенным проблемам и вынуждает разделять затраты на капитальные и текущие. Например, как учитывать затраты в размере 1,500,000 руб. на покупку склада, который предполагается использовать 20 лет? Такие затраты называются капитальными ввиду долгосрочного характера ожидаемых выгод. Эти 1,500,000 руб. надо разбить на срок службы актива и учитывать по частям в качестве расхода, понесенного в соответствующих отчетных периодах.

Примеры

Категория	Типы затрат, относящихся к данной категории
Капитальные затраты	<p>(а) Затраты на приобретение долгосрочных активов, которые требуются для использования предприятием, а не для перепродажи.</p> <p>(б) Затраты на существующие долгосрочные активы, которые должны <i>увеличить</i> их способность приносить прибыль.</p>
Текущие затраты	<p>(а) Затраты на краткосрочные активы (например, запасы).</p> <p>(б) Затраты, связанные с текущей деятельностью предприятия (например, административные расходы, расходы по реализации).</p> <p>(с) Затраты на <i>поддержание</i> способности долгосрочных активов приносить прибыль (например, на ремонт).</p>

Заключение

В этой главе мы ввели некоторые принципы, которые лежат в основе подготовки финансовой отчетности, и обсудили экономическую значимость бухгалтерской информации.

Вы ознакомились с проблемами, связанными с подготовкой финансовой отчетности. Узнали о разнообразии пользователей, каждый из которых имеет различные потребности и требования. Поняли, что финансовая отчетность является способом передачи информации о компании заинтересованным лицам и что она должна удовлетворять критериям полезной информации.

Задание для самопроверки

Пользователи финансовой отчетности

1. Перечислите основные категории пользователей финансовой отчетности.
2. Каковы основные требования управляющих к финансовой информации?
3. Каковы интересы потенциальных акционеров в финансовой отчетности?
4. В чем выражается заинтересованность долгосрочных заимодавцев в отношении предприятия?

Содержание бухгалтерского учета

5. Назовите две составляющие бухгалтерского учета.

Качества бухгалтерской информации

6. Что мы понимаем под уместностью информации?
7. Что подразумевается под надежностью информации?
8. В чем заключается один из методов устранения субъективности в финансовой отчетности?
9. Что подразумевается под сопоставимостью финансовой отчетности?

Система регулирования

10. Как разрабатываются Международные стандарты финансовой отчетности?
11. В чем различие между основным и допустимым альтернативным методом учета?

Капитальные и текущие затраты

12. Какие виды затрат относятся к капитальным, к текущим?

Контрольное задание**Финансовая отчетность**

- (a) Для кого предназначена информация, содержащаяся в финансовой отчетности компании?

(4 балла)

- (b) Каковы желательные качественные характеристики информации, которая будет удовлетворять потребностям пользователей?

(4 балла)

- (c) Опишите кратко вид информации, в которой нуждаются две группы пользователей, упомянутых Вами в пункте (a).

(2 балла)

(Итого: 10 баллов)

Ответы на это задание смотрите в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках

Введение

Мы рассмотрим два основных финансовых отчета и взаимосвязь между отдельными бухгалтерскими операциями и финансовой отчетностью. Для того чтобы разобраться в учете по системе двойной бухгалтерской записи, нам необходимо уяснить эту взаимосвязь. А продемонстрирует ее балансовое равенство (тождество баланса).

Это короткая, но очень важная для дальнейшего обучения глава.

Цели

После изучения этой главы вы должны:

- знать типичные разделы отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении
- разбираться в ряде основополагающих для подготовки финансовой отчетности понятий и принципов
- понимать, что такое балансовое равенство, и уметь определять двойное воздействие хозяйственной операции на отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении и балансовое равенство

Методы составления

Отчет о финансовом положении — это отчет о финансовой структуре предприятия на определенный момент времени. Есть два способа представления отчета о финансовом положении:

- двусторонний (или горизонтальный) формат
- вертикальный формат.

Двусторонний формат

Сейчас в бухгалтерии чаще используется вертикальный формат, но для ознакомления мы проиллюстрируем оба формата.

Вот пример отчета о финансовом положении индивидуального предпринимателя в двустороннем формате:

**Индивидуальный предприниматель Чернов А. И.
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X7 г.**

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:			Капитал:	
Торговый фургон «Тонар»		60,000	Сальдо по состоянию на 1 января 20X7 г.	156,000
			Прибавить: Чистая прибыль за год	<u>78,956</u>
Краткосрочные активы:				
Запасы	62,140			234,956
Задолженность покупателей и заказчиков и прочая дебиторская задолженность	49,680		За вычетом: Изъятие за год средства	<u>74,000</u>
Денежные средства в банке	47,712			160,956
Касса	<u>1,624</u>			
		<u>161,156</u>	Краткосрочные обязательства:	
		221,156	Торговая и прочая кредиторская задолженность	<u>60,200</u>
				<u>221,156</u>

Самое важное — это то, что такой отчет отражает финансовое положение индивидуального предпринимателя Чернова А.И. в определенный момент времени — в данном случае по состоянию на конец рабочего дня 31 декабря 20X7 года.

Активы, обязательства и капитал

Активы предприятия показаны с левой стороны; капитал и обязательства — с правой. Такие элементы отчета о финансовом положении, как активы и обязательства, были определены в первой главе. Третий элемент:

Капитал предприятия является особым обязательством предприятия перед его собственником.

Балансовое равенство

Элементы **любого** отчета о финансовом положении должны удовлетворять основному равенству, которое называется **балансовым равенством** или **тождеством баланса**:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

Любая операция предприятия оказывает двойное воздействие на элементы отчета о финансовом положении, обеспечивая выполнение балансового равенства. Далее мы рассмотрим, как это получается.

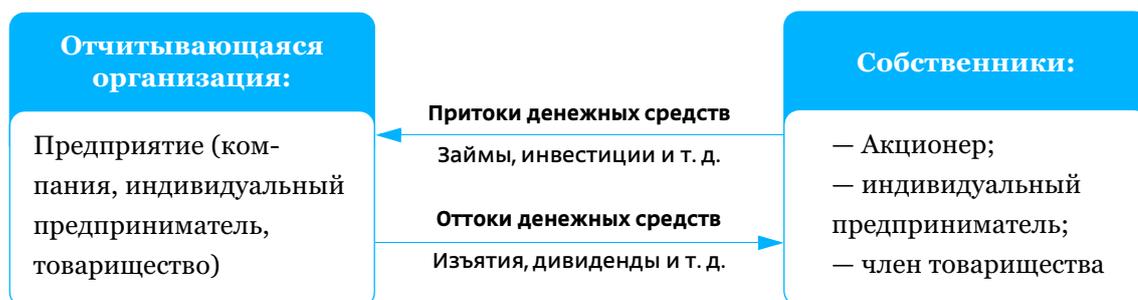
Принцип имущественной обособленности

Принцип имущественной обособленности (business entity concept) очень важен для учета предприятия как самостоятельной экономической организации. Он подразумевает, что активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств собственников.

В соответствии с этим принципом бухгалтерский учет относится к независимой экономической организации, к хозяйствующему субъекту.

Независимо от своего организационно-правового статуса хозяйствующий субъект существует отдельно от собственников предприятия. То есть юридически и в целях бухгалтерского учета компания выступает самостоятельной экономической организацией. С другой стороны, индивидуальный предприниматель — и юридический субъект, и собственник в одном лице. Однако в целях бухгалтерского учета его предприятие также рассматривается как самостоятельная хозяйственная организация, операции которой учитываются отдельно от личных операций владельца.

Исходя из принципа имущественной обособленности учет предприятия — это учет отдельного хозяйствующего субъекта, а операции с собственниками выделяются особо:



(К прочим отчитывающимся организациям могут быть отнесены благотворительные организации, правительственные департаменты, национализированные производства и им подобные.)

Поскольку мы будем рассматривать хозяйствующие субъекты, то необходимо ввести правильные термины для этих потоков денежных средств:

<i>Движение денежных средств от /к собственников (-ам)</i>	<i>Индивидуальный предприниматель, товарищество</i>	<i>Компания</i>
<i>Приток</i>	«Займы от собственников» или «увеличение капитала»	Поступления от эмиссии акций
<i>Отток</i>	«Изъятия» или «уменьшение капитала»	Дивиденды

Капитал является основным элементом, связывающим собственника и предприятие. В отчете о финансовом положении у Чернова А. И. на начало года сумма, причитающаяся собственнику, составляла 156,000 руб. В течение года общая прибыль предприятия на 78,956 руб. увеличила сумму, причитающуюся собственнику, в то время как изъятия денежных средств и товаров для своих личных нужд ее сократили.

Может возникнуть вопрос, не лучше ли в отчете о финансовом положении указать сальдо счета «Капитал» 160,956 руб.? Дело в том, что для понимания причин изменения капитала с 156,000 руб. до 160,956 руб. полезна развернутая информация.

Но если не раскрывать информацию о движении капитала в течение года, отчет выглядел бы так:

Индивидуальный предприниматель Чернов А. И.
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X7 г

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:				
Торговый фургон «Тонар»		60,000	Капитал:	
				160,956
Краткосрочные активы:			Краткосрочные обязательства:	
Запасы	62,140			
Задолженность покупателей и заказчиков и прочая дебиторская задолженность	49,680		Торговая и прочая кредиторская задолженность	60,200
Денежные средства в банке	47,712			
Касса	<u>1,624</u>			
		<u>161,156</u>		
		<u>221,156</u>		<u>221,156</u>

Раскрытие активов и обязательств в отчете о финансовом положении

Стоимость активов предприятия по отчету о финансовом положении — 221,156 руб. Она получается суммированием балансовой стоимости отдельных активов. Но не стоит думать, что эти активы могут быть проданы за 221,156 руб. Ведь в отчете о финансовом положении они отражены на основе первоначальной, а не рыночной стоимости.

Активы в отчете о финансовом положении представляются в порядке их ликвидности. Более **ликвидные** — это активы, которые быстрее и легче могут быть реализованы, превращены в денежные средства, соответствующие их стоимости. Рассмотрим активы, начав с наименее ликвидных:

Долгосрочные активы

Торговый фургон «Тонар» отнесен к **долгосрочным активам**.

Долгосрочным называется актив, который предприятие приобрело не для перепродажи, а для длительного использования.

Краткосрочные активы

Остальные активы классифицируются как **краткосрочные**.

- **Запасы** — товары, предназначенные для продажи. Когда товары будут проданы, предприятие получит в обмен денежные средства или право на получение денежных средств (обычно называемое дебиторской задолженностью).
- **Дебиторская задолженность** — это задолженность клиентов перед предприятием.
- **Денежные средства в банке** — денежные средства, имеющиеся на банковских счетах предприятия.
- **Касса** — наличные денежные средства, хранящиеся на предприятии.

Обязательства представляют собой задолженность предприятия.

Краткосрочные обязательства — это обязательства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты. Счета к оплате (кредиторская задолженность) — это суммы, которые предприятие должно выплатить за ранее полученные товары и услуги.

Вертикальный формат

А вот тот же самый отчет о финансовом положении в вертикальном формате:

**Индивидуальный предприниматель Чернов А.И.
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X7 г.**

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:		
Торговый фургон «Тонар»		60,000
Краткосрочные активы:		
Запасы	62,140	
Дебиторская задолженность	49,680	
Денежные средства в банке	47,712	
Касса	<u>1,624</u>	
		<u>161,156</u>
		<u>221,156</u>
Капитал:		
Сальдо по состоянию на 1 января 20X7 г.	156,000	
Прибавить: Чистая прибыль за год	<u>78,956</u>	
	234,956	
За вычетом: Изъятые за год средства	<u>74,000</u>	
		160,956
Кредиторская задолженность		<u>60,200</u>
		<u>221,156</u>

Всегда используйте вертикальный формат отчета о финансовом положении, если на этот счет нет других указаний.

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**

минут

Расположите следующие статьи, начиная с наименее ликвидных:

- касса;
- запасы готовой продукции;
- денежные средства в банке;
- дебиторская задолженность;
- запасы сырья.

Правильный порядок будет следующим:

- запасы сырья;
- запасы готовой продукции;
- дебиторская задолженность;
- денежные средства на счете в банке;
- кассовая наличность.

Отчет о прибылях и убытках

Принцип соотнесения (matching convention)

Допустим, Чернов А.И. занимается розничной торговлей. Исчисление его прибыли можно разбить на два этапа:

- определить годовую выручку от продажи
- вычесть из этой суммы:
- сумму, которую Чернов А.И. уплатил своим поставщикам за товары, проданные за год;
- различные расходы, такие как заработная плата, арендная плата и страхование.

Сопоставление затрат, связанных с продажами, и выручки от этих продаж — это пример реализации **принципа соотнесения**.

Формат отчета о прибылях и убытках: вертикальный формат

Отчет о прибылях и убытках мог бы выглядеть следующим образом:

Отчет о прибылях за год, закончившийся 31 декабря 20X7 г.		
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		942,500
Запасы на начало периода	83,200	
Закупки	<u>661,230</u>	
	744,430	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>62,140</u>	
Себестоимость продаж		<u>682,290</u>
Валовая прибыль		260,210
Заработная плата	94,780	
Аренда	34,800	
Прочие расходы	<u>51,674</u>	
		<u>181,254</u>
Чистая прибыль		<u>78,956</u>

Раскрытие информации о выручке и расходах в отчете о прибылях и убытках

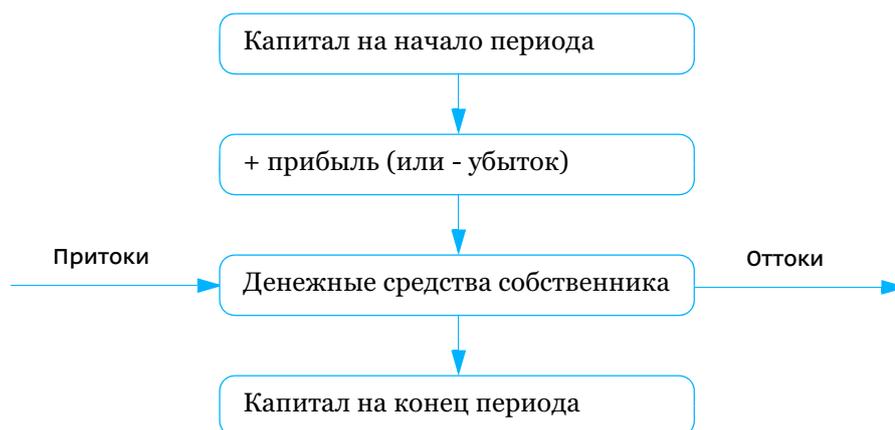
Подробное составление отчетов о финансовом положении и отчетов о прибылях и убытках будет рассмотрено позже. На этом этапе вы получите общее представление.

- В отчете о прибылях и убытках суммарно показаны хозяйственные операции предприятия за отчетный период, обычно за двенадцать месяцев.
- Выручка от продаж на сумму 942,500 руб. — это совокупные продажи (включая продажи в кредит), сделанные за отчетный период. Выручка включает и те продажи, которые на отчетную дату еще не оплачены.
- Затраты на закупку проданных за год товаров можно рассчитать: это стоимость всех товаров, имевшихся для продажи в течение года (т.е. стоимость товаров, имевшихся на начало года, и стоимость закупленных товаров) за вычетом стоимости товаров, оставшихся непроданными на конец года. Эти затраты называются себестоимостью проданных товаров.
- Вычитая себестоимость проданных товаров из выручки, мы получим валовую прибыль. Вычитая из валовой прибыли расходы, получим чистую прибыль.

- Для удобства отчет о прибылях и убытках разделен на две части. Первая часть показывает расчет валовой прибыли, а вторая — расчет чистой прибыли.
- Следует обратить внимание на статью «Зарботная плата». В нее включаются только расходы по заработной плате наемных работников. Даже если на своем предприятии владелец установит себе жалование, выплаченные по нему средства все равно будут рассматриваться как изъятия!

Взаимосвязь между отчетом о прибылях и убытках и отчетом о финансовом положении

Отчеты о финансовом положении дают картину предприятия на отчетные даты, в то время как отчеты о прибылях и убытках отражают деятельность предприятия в периоды между этими датами. Связь между отчетами можно представить так:



Мы видим, что прибыль/убыток (из отчета о прибылях и убытках) и вклады/изъятия собственников изменяют отчет о финансовом положении.

Практическое применение балансового равенства

Введение

Балансовое равенство отражает тот простой факт, что в любой момент времени активы предприятия равны сумме его обязательств и капитала.

$$\text{Активы} = \text{Капитал Собственника} + \text{Обязательства}$$

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Капитал собственника}$$

Каждая операция, которую проводит или в которой участвует предприятие, имеет два аспекта, оказывает двойное воздействие на предприятие и на балансовое равенство.

Например, предприятие покупает за наличные деньги определенные товары. Значит, на данный момент у него стало больше товара, но меньше наличных. И обратная ситуация — с продажей за наличные: поступают наличные деньги, уменьшаются запасы и появляется прибыль. Вот вам и двойное воздействие.

Пример

В примере приводится ряд операций. Используя балансовое равенство, составляются финансовые отчеты

<i>День 1</i>	Индивидуальный предприниматель Кузнецов И.П. начинает свою деятельность, внося 25,000 руб..
<i>День 2</i>	Покупает автомобиль за 10,400 руб.
<i>День 3</i>	Покупает товары на 5,400 руб.
<i>День 4</i>	Продает все товары, закупленные в День 3, за 8,400 руб.
<i>День 5</i>	Покупает товары в кредит за 11,600 руб.
<i>День 6</i>	Продает в кредит за 7,500 руб. половину товаров, закупленных в День 5.
<i>День 7</i>	Выплачивает 5,000 руб. своему поставщику.
<i>День 8</i>	Получает 2,600 руб. от покупателя.
<i>День 9</i>	Изымает 2,025 руб.
<i>День 10</i>	Выплачивает 1,120 руб. за аренду.
<i>День 11</i>	Получает ссуду на сумму 17,400 руб. со сроком погашения через два года.
<i>День 12</i>	Выплачивает 900 руб. за страхование.

С помощью балансового равенства на конец каждого дня будет составляться отчет о финансовом положении (представляющий кумулятивный эффект операций на текущую дату). Позже будет составлен отчет о прибылях и убытках за двенадцатидневный период. Отчет о финансовом положении на каждый день показан в горизонтальном формате.

Решение

День 1: внесение денежных средств в качестве капитала

Отчет о финансовом положении на День 1

	руб.		руб.
Денежные средства	<u>25,000</u>	Капитал	<u>25,000</u>

Обратите внимание на то, что эта операция, как и все другие, оказывает двойное воздействие на отчет о финансовом положении: с одной стороны предприятие имеет 25,000 руб. денежных средств, с другой — должно выплатить 25,000 руб. Кузнецову И.П. за капитал.

День 2: покупка долгосрочного актива за денежные средства

Изменился лишь вид актива.

Отчет о финансовом положении на День 2

	руб.		руб.
Автомобиль	10,400	Капитал	25,000
Денежные средства (25,000— 10,400)	<u>14,600</u>		
	<u>25,000</u>		<u>25,000</u>

Примечание: увеличение (или приобретение) актива должно повлечь за собой одно из следующих событий:

- сокращение другого актива на соответствующую сумму (как указано выше)
- создание соответствующего обязательства (День 5)
- внесение капитала собственником (День 1).

День 3: покупка товаров за наличные

Опять-таки, изменился лишь вид актива. Денежные средства в 5,400 руб. вложены в запасы.

Отчет о финансовом положении на День 3

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Капитал	25,000
Запасы	5,400		
Денежные средства (14,600 — 5,400)	<u>9,200</u>		
	<u>25,000</u>		<u>25,000</u>

День 4: продажа товаров с прибылью

Это важное новое событие. Верно, что один актив (запасы) заменяется на другой (денежные средства), но эти суммы отличаются.

Полученные денежные средства (выручка от продажи)	<i>руб.</i> 8,400
Выбывший актив (запасы)	<u>5,400</u>
Разница (= прибыль)	<u>3,000</u>

Таким образом, суммарные активы увеличились на 3,000 руб. Поскольку обязательств не возникает, то для выполнения основного равенства капитал должен увеличиться на 3,000 руб.

Прибыль — это разница между ценой, по которой товар был куплен (себестоимостью), и выручкой от его продажи. Она причитается собственнику (-ам) предприятия и увеличивает капитал.

Отчет о финансовом положении на День 4

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Денежные средства (9,200 + 8,400)	17,600	Прибавить: Прибыль	<u>3,000</u>	
	<u>28,000</u>			<u>28,000</u>
				<u>28,000</u>

День 5: покупка товаров в кредит

Как отмечалось, одним из следствий увеличения активов может быть увеличение обязательств на ту же сумму. Вот что получилось в отношении этой покупки.

Отчет о финансовом положении на День 5

	руб.		руб.	руб.
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	11,600	Плюс: Прибыль	<u>3,000</u>	
Денежные средства	17,600			28,000
	<u>39,600</u>	Кредиторская задолженность		<u>11,600</u>
				<u>39,600</u>

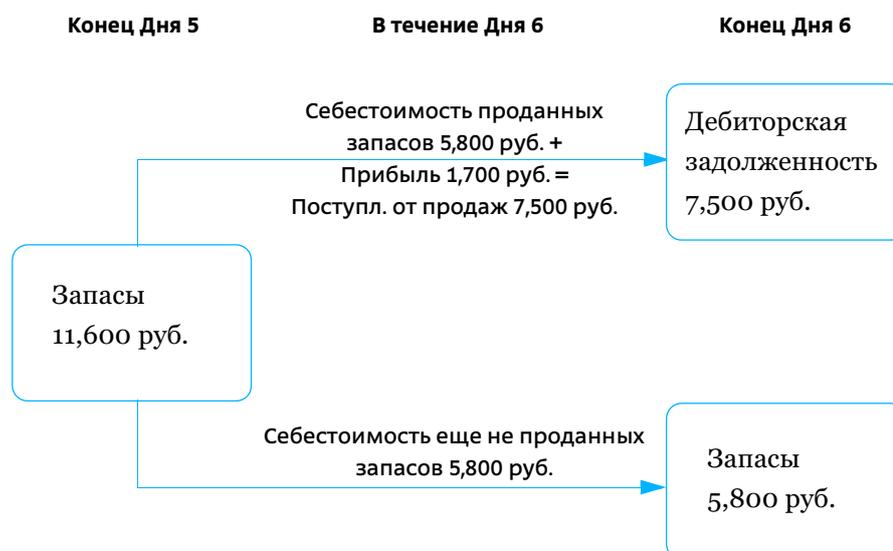
Учтите, что кредиторская задолженность фактически является источником финансовых средств для предприятия.

День 6: продажа части запасов в кредит

Эта операция вводит два новых понятия:

- **Продажа в кредит** — по существу то же самое, что и продажа за наличный расчет, но за тем исключением, что увеличившийся актив является не денежными средствами, а дебиторской задолженностью.
- **Продажа** части запасов — обычная ситуация в практике. При ее учете необходимо разграничивать:
 - запасы, которые остаются в качестве актива, и
 - себестоимость проданных запасов.

Наглядно это поясняет следующая схема:



Отчет о финансовом положении на День 6

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату (3,000 + 1,700)	4,700	
Дебиторская задолженность	7,500			29,700
Денежные средства	17,600	Кредиторская задолженность		11,600
	<u>41,300</u>			<u>41,300</u>

Примите к сведению, что прибыль записывается сразу после продажи, а не тогда, когда получены денежные средства. Поэтому оплата кредиторской задолженности (День 7) или получение денежных средств от дебиторов (День 8) не приведет к изменению суммарной прибыли.

На этом этапе можно составить сводку по прибыли на текущую дату:

Отчет о прибылях и убытках за шесть дней торговых операций

		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж:	Денежные средства		8,400
	Кредит		<u>7,500</u>
			15,900
Закупки:	Денежные средства	5,400	
	Кредит	<u>11,600</u>	
		17,000	
За вычетом: Нераспроданные товары (запасы на конец периода)		<u>5,800</u>	
Себестоимость реализованной продукции			<u>11,200</u>
Валовая прибыль			<u>4,700</u>

Обратите внимание, что непроданные товары, т.е. запасы на конец периода, отражены в отчетности по первоначальной стоимости (закупочной цене). Это одно из применений принципа учета по первоначальной стоимости.

Стоимость проданных товаров называется себестоимостью продаж.

День 7: платеж в счет погашения торговой кредиторской задолженности (перед поставщиками)

Это сокращение одного обязательства (кредиторской задолженности) и одного актива (денежные средства) на соответствующую сумму (5,000 руб.).

Отчет о финансовом положении на День 7

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату	<u>4,700</u>	
Дебиторская задолженность	7,500			29,700
Денежные средства (17,600 – 5,000)	<u>12,600</u>	Кредиторская задолженность (11,600 – 5,000)		<u>6,600</u>
	<u>36,300</u>			<u>36,300</u>

День 8: получение денежных средств в счет дебиторской задолженности

Изменение вида актива:

Отчет о финансовом положении на День 8

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату	<u>4,700</u>	
Дебиторская задолженность (7,500 – 2,600)	4,900			29,700
Денежные средства (12,600 + 2,600)	<u>15,200</u>	Кредиторская задолженность		<u>6,600</u>
	<u>36,300</u>			<u>36,300</u>

День 9: изъятие денежных средств собственником

Если собственник изымает часть своей доли участия в предприятии (т.е. своего первоначального капитала, увеличенного за счет заработанной прибыли), то это отражается в отчете о финансовом положении как уменьшение капитала и денежных средств.

Денежные средства или иные активы, изъятые из предприятия собственником, называются «изъятыми суммами» или «изъятиями» (drawings).

Отчет о финансовом положении на День 9

	руб.		руб.	руб.
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату	4,700	
Дебиторская задолженность	4,900			
Денежные средства (15,200 – 2,025)	13,175		29,700	
		За вычетом: Изъятые суммы	2,025	
				27,675
		Кредиторская задолженность		6,600
	<u>34,275</u>			<u>34,275</u>

День 10: оплата аренды

Это пример расхода, который относится к торговым издержкам и оплата которого уменьшает и прибыль, и денежные средства.

Отчет о финансовом положении на День 10

	руб.		руб.	руб.
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату (4,700 – 1,120)	3,580	
Дебиторская задолженность	4,900			
Денежные средства (13,175 – 1,120)	12,055		28,580	
		За вычетом: Изъятые суммы	2,025	
				26,555
		Кредиторская задолженность		6,600
	<u>33,155</u>			<u>33,155</u>

День 11: получена среднесрочная ссуда на сумму 17,400 руб.

Отчет о финансовом положении на День 11

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы	5,800	Плюс: Прибыль на текущую дату	3,580	
Дебиторская задолженность	4,900			
Денежные средства (12,055 + 17,400)	29,455			
		За вычетом: Изъятые суммы	<u>2,025</u>	
				26,555
		Ссуда		17,400
		Кредиторская задолженность		<u>6,600</u>
	<u>50,555</u>			<u>50,555</u>

День 12: оплата страхования

Это дополнительный пример расхода, относящегося к торговым издержкам. Оплата страхования уменьшает как прибыль, так и денежные средства.

Отчет о финансовом положении на День 12

	руб.		руб.	руб.
Автомобиль	10,400	Внесенный капитал	25,000	
Запасы		Плюс: Прибыль на текущую дату (3,580-900)	2,680	
	5,800			
Дебиторская задолженность	4,900			
Денежные средства (29,455 – 900)	28,555			
			<u>27,680</u>	
		За вычетом: Изъятые суммы	<u>2,025</u>	
				25,655
		Ссуда		17,400
		Кредиторская задолженность		<u>6,600</u>
	<u>49,655</u>			<u>49,655</u>

После каждой операции сохранялось балансовое равенство:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

Теперь можно рассмотреть финансовую отчетность за двенадцатидневный период.

Финансовая отчетность

Для того чтобы подготовить отчет о прибылях и убытках, надо суммировать все продажи, покупки и расходы, которые имели место в течение 12-дневного периода, не забыв учесть запасы на конец периода.

Валовая прибыль представляет собой разницу между поступлениями от продажи и себестоимостью проданных товаров.

Чистая прибыль/убыток представляет собой обычно разность валовой прибыли и расходов предприятия.

Отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении представлены в вертикальном формате:

Отчет о прибылях и убытках за двенадцатидневный период, закончившийся ... 20.. г.

		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продажи:	Денежные средства		8,400
	Кредит		<u>7,500</u>
			15,900
Себестоимость продаж:			
Покупки:	Денежные средства	5,400	
	Кредит	<u>11,600</u>	
		17,000	
За вычетом: Запасы на конец периода		<u>5,800</u>	
Себестоимость реализованной продукции			<u>11,200</u>
Валовая прибыль			4,700
Аренда		1,120	
Страхование			
		<u>900</u>	
			<u>2,020</u>
Чистая прибыль			<u>2,680</u>

Отчет о финансовом положении по состоянию на конец Дня 12

		<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочный актив:	Автомобиль (по себестоимости)		10,400
Краткосрочные активы:	Запасы	5,800	
	Дебиторская задолженность	4,900	
	Денежные средства	28,555	
			39,255
			49,655
Капитал:	Внесенный капитал	25,000	
	Чистая прибыль	2,680	
		27,680	
	За вычетом: Изъяты суммы	2,025	
			25,655
Долгосрочное обязательство:	Ссуда		17,400
Краткосрочные обязательства:	Кредиторская задолженность		6,600
			49,655

Примечания

1. Хотя альтернативная (двусторонняя) форма отчета о финансовом положении тоже приемлема, предпочтительным считается вышеприведенный вертикальный формат.
2. Краткосрочные обязательства — это обязательства, причитающиеся к погашению в течение двенадцати месяцев, начиная с отчетной даты, и поэтому они не могут включать ссуду на сумму 17,400 руб., которая подлежит возврату через два года. Обратите внимание, что эта ссуда представлена как долгосрочное обязательство.
3. Автомобиль указан в отчете о финансовом положении по его первоначальной стоимости в размере 10,400 руб. Важный вопрос об амортизации будет рассмотрен позже.

Сводная таблица воздействия операций на отчет о финансовом положении

	<i>Активы</i>	<i>Капитал и обязательства</i>	<i>Ссылка</i>
Внесение денежных средств в качестве капитала	+ Денежные средства	+ Капитал	День 1
Покупка актива за денежные средства	+ Актив	Воздействие отсутствует	Дни 2 + 3
	– Денежные средства		
Покупка актива в кредит	+ Актив	+ Обязательства	День 5
Продажа запасов с прибылью — за денежные средства	– Запасы + Денежные средства	+ Капитал	День 4
Продажа запасов с прибылью — в кредит	– Запасы + Дебиторская задолженность	+ Капитал	День 6
Оплата кредиторской задолженности	– Денежные средства	– Обязательства	День 7
Оплата дебиторской задолженности	+ Денежные средства – Дебиторская задолженность	Воздействие отсутствует	День 8
Изъятия средств собственником	– Денежные средства	– Капитал	День 9
Оплата расхода денежными средствами	– Денежные средства	– Капитал	Дни 10 + 12
Денежные средства, полученные в виде ссуды	+ Денежные средства	+ Обязательства	День 11

- Каждая хозяйственная операция находит отражение, как минимум, в двух статьях отчета о финансовом положении.
- Балансовое равенство всегда обеспечивает следующее соответствие:

Активы = Капитал + Обязательства

либо

Активы — Обязательства = Капитал.

- Чистая прибыль за период состоит из валовой прибыли за вычетом расходов предприятия.
- Валовая прибыль рассчитывается в виде поступлений от продаж за вычетом первоначальной стоимости проданных товаров

Задание

Примерное время
выполнения

25
минут

Объясните, как каждая из перечисленных ниже операций воздействует на Отчет о финансовом положении:

- Оплата поставщику на сумму 5,000 руб.
- Оплата чеком за офисную мебель на сумму 26,000 руб.
- Продажа в кредит на сумму 9,450 руб.
(первоначальная стоимость проданных товаров составляет 7,000 руб.).
- Поступление на сумму 4,060 руб. в счет оплаты дебиторской задолженности.
- Получение банковской ссуды на сумму 120,000 руб.
- Суммы, изъятые собственником, 2,500 руб.
- Оплата труда временных работников на сумму 1,040 руб.
- Покупка компьютера для офиса в кредит за 40,500 руб.
- Продажа на сумму 22,400 руб. за наличные
(первоначальная стоимость проданных товаров составляла 17,400 руб.).



Воздействия этих операций на отчет о финансовом положении будут следующими:

- (a) Уменьшение в денежных средствах на 5,000 руб.
Уменьшение в кредиторской задолженности на 5,000 руб.
- (b) Увеличение в долгосрочном активе (офисная мебель) на 26,000 руб.
Уменьшение в денежных средствах на 26,000 руб.
- (c) Увеличение в дебиторской задолженности на 9,450 руб.
Уменьшение в запасах на 7,000 руб.
Прибыль 2,450 руб.
- (d) Увеличение в денежных средствах на 4,060 руб.
Уменьшение в дебиторской задолженности на 4,060 руб.
- (e) Увеличение в денежных средствах на 120,000 руб.
Увеличение ссуды на 120,000 руб.
- (f) Уменьшение в денежных средствах на 2,500 руб.
Уменьшение капитала на 2,500 руб.
- (g) Уменьшение в денежных средствах на 1,040 руб.
Уменьшение в прибыли (расход) на 1,040 руб.
- (h) Увеличение в долгосрочных активах (компьютер) на 40,500 руб.
Увеличение кредиторской задолженности на 40,500 руб.
- (i) Увеличение в денежных средствах на 22,400 руб.
- (j) Уменьшение в запасах на 17,400 руб.
Прибыль 5,000 руб.

Заключение

В этой главе мы рассмотрели два основных финансовых отчета и увидели, как с помощью балансового равенства в них раскрываются отдельные операции. Балансовое равенство остается верным, независимо от того, насколько сложным представляется предприятие. Каждое событие или сделка оказывает двойное воздействие на счета.

В последующих главах мы будем говорить об этом подробнее.

Задание для самопроверки**Отчет о финансовом положении и балансовое равенство**

1. Что такое «капитал предприятия»?
2. Какой актив является долгосрочным?
3. Что представляют собой краткосрочные обязательства?

Отчет о прибылях и убытках

4. Кому принадлежит прибыль предприятия?
5. Что представляют собой изъятия?
6. В чем разница между валовой и чистой прибылью?
7. Как соотносятся отчет о финансовом положении и отчет о прибылях и убытках?

Контрольное задание**Магазин «Пряности»**

<i>День</i>	<i>Операция</i>
1.	Балакин Н.Г. открывает свое предприятие и вносит 50,000 руб.
2.	Он покупает автофургон за 26,000 руб. и оборудование для магазина за 21,600 руб.
3.	Он покупает в кредит некоторое количество товаров у Фролова Д.С., себестоимость которых составляет 14,000 руб.
4.	Он продает половину этих товаров Семенову В.А. за 18,850 руб. наличными.
5.	Он уплачивает Фролову Д.С. 14,000 руб.
6.	Он изымает 1,500 руб. денежных средств из предприятия для своих собственных нужд.
7.	Он покупает в кредит у Фролова Д.С. товары за 25,000 руб.
8.	Он продает Никоновой В.Т. в кредит за 31,200 руб. товары, себестоимость которых для него составляет 23,400 руб.
9.	Он получает 13,500 руб. от Никоновой В.Т.
10.	Он выплачивает заработную плату в размере 2,800 руб. своему работнику Романову Ю.Б.

От вас требуется:

- (а) подготовить отчет о финансовом положении предприятия Балакина Н.Г. (магазина «Пряности») на конец каждого дня;

(10 баллов)

- (б) подготовить отчет о прибылях и убытках магазина «Пряности» за десятидневный закончившийся период.

(5 баллов)**(Итого: 15 баллов)**

Ответ на это задание смотрите в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Введение

В предыдущей главе мы сразу записывали каждую операцию в финансовую отчетность. На практике же для этого используют **учетные записи**. Они становятся источником информации, необходимой для текущего управления и подготовки финансовой отчетности предприятия.

В этой главе вы познакомитесь с основными элементами системы счетоводства: здесь будут представлены счета главной бухгалтерской книги и система двойной записи; рассмотрен процесс расчета сальдо счетов главной бухгалтерской книги и составления перечня сальдо счетов. Но фактическая подготовка финансовой отчетности будет рассмотрена в следующей главе.

Цели

Закончив работу над этой главой, вы должны:

- понимать принципы счетоводства по методу двойной записи
- отражать простые операции в счетах главной бухгалтерской книги
- рассчитывать сальдо счетов главной бухгалтерской книги и составлять пробный баланс
- формировать начальные сальдо на счетах главной бухгалтерской книги
- знать, какого рода ошибки могут быть допущены при учете операций, и понимать, можно ли их выявить, сделав пробный баланс
- знать, как в учете отражаются скидки за срочную оплату.

Основные источники данных и их функции

Введение

Любую хозяйственную операцию сразу после ее проведения нужно отразить отдельной записью в отдельном документе. Такой документ называется **первичным** (source document) (например, официальное свидетельство продажи — счет на проданные товары или услуги).

Логичная система первичных документов позволяет использовать их как источник данных для **проводок** (разнесение по счетам информации о хозяйственных операциях), которые мы будем делать в дальнейшем.

В этом разделе мы рассмотрим типы первичных документов, связанных с торговлей товарами и услугами, так как именно покупки и продажи являются наиболее частыми хозяйственными операциями.

Заказы на продажу и покупку

Заказ на покупку (purchase order) — согласие на покупку товаров/услуг у предприятия. Его составляет покупатель.

Заказ на продажу (sales order) — согласие продать товары/услуги предприятию. Его составляет продавец.

Заказ на продажу или закупку — это первый шаг предполагаемой сделки, который оформляется письменно. Однако фактически сделка еще не состоялась — она лишь **планируется**.

Поэтому более важным документом с точки зрения оформления финансовых сделок (операций) является **счет** (invoice).

Счета на проданные товары или услуги

Когда предприятие продает товары или услуги, оно высылает покупателю **счет на проданные товары или услуги** (sales invoice).

Для продавца этот счет — официальное письменное свидетельство о том, что в результате продажи с покупателя причитается определенная сумма денежных средств.

Для покупателя тот же счет подтверждает факт покупки, поэтому он будет ссылаться на него как на **счет на закупленные товары или услуги** (purchase invoice).

Документ содержит важные сведения о сделке, например:

- имя/название и адрес продавца и покупателя
- дату продажи
- код заказа для ссылок
- описание товаров
- сумму к оплате
- условия оплаты.

Часть этой информации будет внесена в учетные записи предприятия.

Кредитовое и дебетовое авизо

Существует много причин, по которым сделка продажи может быть расторгнута или изменена: это и поставка дефектных товаров, и неверная цена в счете.

Тогда покупатель вправе вернуть товар или получить назад ту часть денег, которую переплатил при покупке. Письменным свидетельством такой операции станет **кредитовое авизо** (credit note). Оно выдается поставщиком после счета на проданные товары или услуги и содержит ссылку на него.

Иногда покупатель направляет поставщику **дебетовое авизо** (debit note) — официальное требование о выдаче кредитового авизо.

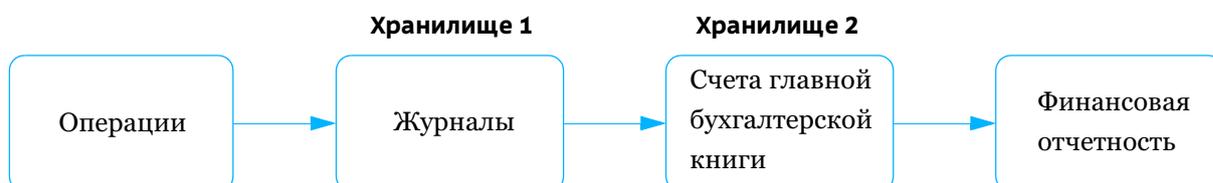
Учетные записи

Краткое описание этапов бухгалтерского учета

Комплект документов или учетная книга, в которой записываются операции предприятия в логичном порядке, называется **учетной документацией**. Ее составной частью являются первичные документы.

Однако для более понятного изложения содержащейся в них информации используются **книги первичного учета** (books of prime entry).

На приведенной ниже диаграмме показана последовательность, в которой записываются операции: от первичных документов до последней стадии системы бухгалтерского учета — финансовой отчетности.



Форму ведения **журналов** (journals) мы рассмотрим в последующих главах. В этой лишь отметим, что в них на каждый день записывают аналогичного типа хозяйственные операции и используют как хранилище информации до момента ее занесения на счета главной бухгалтерской книги.

Например, в журнал продаж заносятся все выставленные предприятием счета на проданные товары/услуги. Таким образом, в нем содержится достаточная информация по каждой продаже. В дальнейшем на нужную дату можно будет сделать соответствующие проводки, не обращаясь к самим счетам.

Но сейчас, чтобы лучше понять, как используется система двойной бухгалтерской записи для проведения операций по счетам главной бухгалтерской книги, *мы представим, что журналов нет*. Поэтому будем записывать операции непосредственно на счета главной бухгалтерской книги.

Счета главной бухгалтерской книги (ledger accounts), или Т-образные счета, представляют собой страницы в учетной (главной бухгалтерской) книге, где на каждой отдельной странице отражаются операции аналогичного типа. Например, все сделки, проведенные за наличный расчет, или все покупки долгосрочных активов.

Счета главной бухгалтерской книги и двойная запись

Так как любая операция воздействует на балансовое равенство, то результаты каждой из них можно отразить непосредственно в отчете о финансовом положении. Но это очень обременительно. Поэтому на практике мы применяем систему счетоводства **по методу двойной записи**, используя при этом журналы и счета главной бухгалтерской книги, где суммарно отражаем все категории операций.

Система двойной записи

По правилу двойной записи каждая операция вызывает равновеликое изменение двух статей отчета о финансовом положении.

Традиционно одно изменение называется записью по дебету (сокращенно Дт), а другое — записью по кредиту (сокращенно Кт).

Счета главной бухгалтерской книги

Каждое изменение записывается на соответствующий счет главной бухгалтерской книги. Каждый счет имеет две стороны — **дебетовую** (debit side) и **кредитовую** (credit side).

Счет главной бухгалтерской книги	
Дебетовая сторона (Дт)	Кредитовая сторона (Кт)
<i>руб.</i>	<i>руб.</i>

Традиционно дебет располагается слева, а кредит — справа.

Для каждой операции надо установить два счета главной бухгалтерской книги и решить, в какой из них заносить запись по дебету, а в какой — по кредиту.

На практике счет главной бухгалтерской книги обычно имеет три колонки:

	Дебет, руб.	Кредит, руб.	Сальдо, руб.

Однако для обучения более удобным представляется двусторонний (Т-образный) счет.

Дебет и кредит; формат счетов главной бухгалтерской книги

В счетоводстве термины «дебет» и «кредит» имеют значения несколько отличные от обиходных.

Чтобы вы поняли их техническое значение, приведем таблицу:

Записи по ДЕБЕТОВОЙ стороне	Записи по КРЕДИТОВОЙ стороне
Активы	Пассивы
Расходы	Доход
Убытки	Прибыли

Один из основных счетов главной бухгалтерской книги в системе счетоводства — это счет «**Денежные средства**» (cash account). На нем учитываются полученные и выплаченные предприятием суммы. Остаток денежной наличности в кассе является активом, поэтому показан на дебетовой стороне счета денежных средств. Вот три причины расхода денежных средств:

- покупка актива
- оплата расхода
- выплата долга или погашение обязательства.

Платеж отражается на **кредитовой** стороне счета денежных средств (уменьшая их остаток) и на **дебетовой** стороне корреспондирующего счета, отражая другое воздействие операции:

<i>Покупка актива</i>	дебетуйте счет актива — это станет свидетельством увеличения активов
<i>Оплата расхода</i>	дебетуйте счет расходов — так мы отразим оплату этого расхода
<i>Выплата долга или погашение обязательства</i>	дебетуйте счет обязательств — это отразит уменьшение задолженности

Ниже приводится пример, который иллюстрирует эту процедуру. Обратите внимание, что в счетах главной бухгалтерской книги есть колонки для даты и для описания операции.

Составление бухгалтерских проводок

При работе с примерами оставляйте между счетами главной бухгалтерской книги место для записей. Используйте всю ширину страницы — это позволит поместить на ней и описательную часть, и суммы.

Пример

Для иллюстрации системы двойной записи мы повторно используем пример из предыдущей главы.

Было рассмотрено двенадцать операций.

День 1	Индивидуальный предприниматель Кузнецов И.П. начинает осуществлять свою деятельность, внося 25,000 руб. денежных средств.
День 2	Покупает автомобиль за 10,400 руб.
День 3	Покупает товары за 5,400 руб.
День 4	Продает все товары, закупленные в День 3, за 8,400 руб.
День 5	Покупает товары в кредит за 11,600 руб.
День 6	Продает в кредит за 7,500 руб. половину товаров, закупленных в День 5.
День 7	Выплачивает 5,000 руб. своему поставщику.
День 8	Получает 2,600 руб. от покупателя.
День 9	Собственник изымает 2,025 руб.
День 10	Выплачивает арендную плату в размере 1,120 руб.
День 11	Получает ссуду на сумму 17,400 руб. со сроком погашения через два года.
День 12	Выплачивает 900 руб. за страхование.

Решение

День 1

Кузнецов И.П. внес в предприятие 25,000 руб. В чем заключается двойной эффект этой операции? Увеличиваются денежные средства (актив) и увеличивается обязательство предприятия перед собственником (его капитал). Поскольку это новое предприятие, мы должны открыть счета главной бухгалтерской книги для денежных средств и для капитала.

Счет «Денежные средства» имеет запись по дебету, а счет «Капитал» — по кредиту.

Денежные средства

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(1)	Капитал	25,000			

Счет «Капитал»

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
			(1)	Денежные средства	25,000

Пункт (1) обозначает дату операции. Описание — ссылку на корреспондирующий счет.

По счету денежных средств сумма прихода — 25,000 руб. — согласно правилу, записана на левой (дебетовой) стороне, а ее описание — «Капитал» — указывает, на каком счете находится другая составляющая двойной записи. На счете «Капитал» сумма 25,000 руб. показана на правой (кредитовой) стороне, а описание — «денежные средства» — указывает счет, на котором произошло равное по величине изменение.

Всякий раз, когда предприятие получает денежные средства, на его кассовом счете делается дебетовая запись.

День 2

В этот день предприятие покупает автомобиль (долгосрочный актив). По правилу двойной записи оплата наличными является кредитом в счете денежных средств и дебетом в счете «Автомобиль»:

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400

Счет «Автомобиль»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(2)	Денежные средства	10,400			

Всякий раз, когда предприятие выплачивает денежные средства, на его кассовом счете делается запись по кредиту.

Актив (или увеличение в активе) всегда представляет собой запись по дебету счета.

День 3

Покупка товаров в День 3, кредитуется счет «Денежные средства».

А какой же счет дебетуется? Тот, кто подумал о запасах, ошибся. Запасы — это особый случай, который мы рассмотрим в дальнейшем. В данной ситуации мы дебетуем счет «Закупки». На него записывается стоимость товаров, купленных в качестве сырья или для перепродажи.

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
			(3)	Закупки	5,400

Счет «Закупки»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(3)	Денежные средства	5,400			

День 4

При продаже счет денежные средства дебетуется на полученную сумму. Что же кредитуется?

Счет «выручка от продаж», на котором суммируется выручка от продаж.

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продажи	8,400	(3)	Закупки	5,400

Счет «Выручка от продаж»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(4)	Денежные средства	8,400

Доход предприятия всегда отражается по кредиту счета дохода.

Счета «Выручка от продаж» и «Закупки» используются для исчисления прибыли за отчетный период. Это логично и удобно, поскольку расчет прибыли по каждой сделке привел бы к большому объему дополнительной работы.

День 5

Эта операция связана с покупкой товаров (как и в случае с операцией в День 3). Поэтому дебетуется счет «Закупки».

Что кредитруется? Счет обязательств перед поставщиком товаров. Кредит по его счету представляет наше обязательство. Те суммы, которые причитаются к оплате кредиторам, называют «счетами к оплате» или «кредиторской задолженностью».

Счет «Закупки»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(3)	Денежные средства	5,400			
(5)	Кредиторская задолженность	11,600			

Кредиторская задолженность

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(5)	Закупки	11,600

Обязательство (или увеличение обязательства) всегда отражается по кредиту счета обязательств.

День 6

Это — продажа (как и в День 4), поэтому кредитруется счет «Выручка от продаж», в который мы заносим все продажи за отчетный период.

Счет «Выручка от продаж»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(4)	Денежные средства	8,400
			(6)	Дебиторская задолженность	7,500

Дебетовая составляющая двойной записи относится к счету «Дебиторская задолженность». На этом счете отражается актив. Он представляет собой суммы, причитающиеся предприятию — то есть обязательства со стороны покупателей выплатить денежные средства к определенной дате. Мы обычно называем такие суммы «счетами к получению» или «дебиторской задолженностью».

Дебиторская задолженность

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(6)	Выручка от продаж	7,500			

Информация о том, что продана только половина товаров, на данном этапе нас не интересует. Все запасы (нераспроданные товары) будут подсчитываться при составлении финансовой отчетности на конец периода.

День 7

Какое воздействие оказывает платеж на сумму 5,000 руб. в счет погашения кредиторской задолженности? Уменьшаются: актив «Денежные средства» (кредит) и обязательства или суммы к выплате (дебет в кредиторской задолженности).

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
			(7)	Кредиторская задолженность	5,000

Кредиторская задолженность

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(7)	Денежные средства	5,000	(5)	Закупки	11,600

День 8

Поступление 2,600 руб. от дебитора увеличивает денежный актив (дебет в денежных средствах) и уменьшает «Дебиторскую задолженность» (кредит в дебиторской задолженности).

Денежные средства

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000

Дебиторская задолженность

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(6)	Выручка от продаж	7,500	(8)	Денежные средства	2,600

День 9

Изъятия денежных средств проходят по кредиту счета «Денежные средства» и по дебету счета «Изъятия».

Денежные средства

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
			(9)	Изъятия	2,025

Счет «изъятия»

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(9)	Денежные средства	2,025			

День 11

Ссуда — поступление денежных средств (дебет в денежных средствах). Но в то же время у предприятия появилось обязательство перед третьей стороной на сумму 17,400 руб. Значит, счет ссуды необходимо кредитовать. А для каждого обязательства (т.е. для каждой третьей стороны) надо открыть отдельный счет.

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(11)	Суда	17,400	(9)	Изъятия	2,025

Счет «Суды»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(11)	Денежные средства	17,400			

Дни 10 и 12

Оплата аренды и страхования представляют собой затраты. Кредитуется счет «Денежные средства», дебетуются счета соответствующих расходов.

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(11)	Суда	17,400	(9)	Изъятия	2,025
			(10)	Аренда	1,120
			(12)	Страхование	900

Счет «Аренда»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(10)	Денежные средства	1,120			

Счет «Страхование»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(12)	Денежные средства	900			

На счетах расходов аккумулируются различные расходы, которые, в конечном счете, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Расходы предприятия всегда записываются по дебету счета расходов.

Окончательный вид счетов главной бухгалтерской книги

После учета всех операций счета главной бухгалтерской книги можно представить в следующем виде: (Примечание: итоговые суммы в скобках приводятся лишь в целях удобства, они не входят в двойную запись.)

Счет «Капитал»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Денежные средства	25,000			

Денежные средства

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(11)	Студа	17,400	(9)	Изъятия	2,025
			(10)	Аренда	1,120
			(12)	Страхование	900
	(Итого 53,400 руб.)			(Итого 24,845 руб.)	

Счет «Автомобиль»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(2)	Денежные средства	10,400			

Счет «Закупки»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(3)	Денежные средства	5,400			
(5)	Кредиторская задолженность	11,600			
(Итого 17,000 руб.)					

Счет «Выручка от продаж»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(4)	Денежные средства	8,400
			(6)	Дебиторская задолженность	7,500
(Итого 15,900 руб.)					

Кредиторская задолженность (для каждого поставщика)

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(7)	Денежные средства	5,000	(5)	Закупки	11,600

Дебиторская задолженность (для каждого покупателя)

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(6)	Выручка от продажи	7,500	(8)	Денежные средства	2,600

Счет «Изъятия»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(9)	Денежные средства	2,025			

Счет «Аренда»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(10)	Денежные средства	1,120			

Счет «Суды»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(11)	Денежные средства	17,400

Счет «Страхование»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(12)	Денежные средства	900			



Обобщите дебетовые и кредитовые записи для каждой из операций, которые провел индивидуальный предприниматель Кузнецов И.П.

Какие общие выводы можно сделать в отношении записей активов, обязательств, доходов и расходов?

Ваш ответ будет выглядеть примерно так:

<i>Сделка</i>	<i>Счет главной бухгалтерской книги</i>	
	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Внесение денежных средств в качестве капитала	Денежные средства	Капитал
Получение денежных средств в качестве ссуды	Денежные средства	Ссуда
Покупка товаров за наличные	Закупки	Денежные средства
Покупка товаров в кредит	Закупки	Кредиторская задолженность
Продажа товаров за наличные	Денежные средства	Выручка от продажи
Продажа товаров в кредит	Дебиторская задолженность	Выручка от продажи
Покупка долгосрочного актива за денежные средства	Долгосрочный актив	Денежные средства
Оплата расхода денежными средствами	Расходы	Денежные средства
Изъятие денежных средств собственником	Изъятия	Денежные средства

Это можно суммарно представить в следующем виде:

	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Статьи отчета о финансовом положении	Активы	Пассивы
Статьи в отчете о прибылях и убытках	Расходы	Доходы

Счета активов, обязательств, доходов и расходов

Если вы правильно ответили на приведенное выше задание, то вам будет легче понять, что собой представляют счета активов, обязательств, выручки и расходов.

Каждый из этих счетов накапливает следующую информацию:

Счет активов — о конкретных активах предприятия. В основном он состоит из дебетовых записей.

Счет обязательств — о конкретных обязательствах предприятия. Он главным образом включает кредитовые записи.

(Счета активов и обязательств приводятся в отчете о финансовом положении на конец учетного периода).

Счет расходов — о конкретных статьях расходов предприятия. В основном он состоит из дебетовых записей.

Счет выручки — о конкретных статьях доходов, полученных от основной деятельности предприятия. Он включает кредитовые записи.

(Доходы и расходы переводятся в счет прибылей и убытков с целью расчета прибыли за период).

Единственный счет доходов, с которым мы до сих пор встречались — это счет выручки от продаж.

В дальнейшем мы узнаем, что и на счетах доходов/расходов учитываются активы и обязательства — их называют предоплаты и начисления.

Счет денежных средств и система двойной записи

Только сочетание опыта и размышлений поможет вам освоить методику двойной записи. Даже опытным бухгалтерам приходится периодически задумываться, решая, какой счет нужно кредитовать!

Рассмотренный пример показал пользу денежных средств при создании двойной записи. Если денежные средства были получены, то счет «Денежные средства» был дебетован и оставалось лишь решить, какой счет нужно кредитовать. Напротив, при платеже делается кредитовая запись в счете «Денежные средства», поэтому противоположная запись будет дебетовой, остается лишь определиться со счетом

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**

минут

Индивидуальный предприниматель Пискунова М.И. начала свою деятельность 1 августа 20X5 г. В течение месяца были проведены следующие операции:

1 августа	Внесены 100,000 руб. и автомобиль, оцененный в 45,500 руб.
5 августа	Закуплены товары на 30,510 руб.
10 августа	Выплачена заработная плата на сумму 364 руб. и оплачены различные расходы на сумму 58 руб.
11 августа	Проданы товары в кредит Данилову Л.М. за 5,700 руб.
15 августа	Проданы товары в кредит Гордеевой И.В. за 6,000 руб.
17 августа	Закуплены товары в кредит у Кривцова А.Д. за 2,210 руб.
20 августа	Закуплено оборудование на сумму 9,450 руб.
22 августа	Выплачена заработная плата на сумму 1,064 руб.
23 августа	Для личных нужд изъято 2,320 руб.
31 августа	Данилов Л.М. полностью погасил свою задолженность.
31 августа	Оплачена аренда в сумме 15,000 руб.

Составьте счета главной бухгалтерской книги за август 20X5 г.



Ваши счета должны быть следующими:**Денежные средства**

20X5 г. август			20X5 г. август		
	Описание	руб.		Описание	руб.
1	Капитал	100,000	5	Закупки	30,510
31	Данилов Л.М.	5,700	10	Заработная плата	364
			10	Различные расходы	58
			20	Оборудование	9,450
			22	Заработная плата	1,064
			23	Изъятия	2,320
			31	Аренда	15,000

Счет «Капитал»

20X5 г. август			20X5 г. август		
	Описание	руб.		Описание	руб.
1	Денежные средства	100,000			
1	Автомобиль	45,500			

Счет «Автомобиль»

20X5 г. август			20X5 г. август		
	Описание	руб.		Описание	руб.
1	Капитал	45,500			

Методическое примечание: Внесение капитала в другой, кроме денежных средств, форме предполагает ту же двойную проводку, как если бы это были денежные средства, т.е. дебетуется счет активов и кредитруется счет капитала.

Счет «Закупки»

20X5 г. август			20X5 г. август		
	Описание	руб.		Описание	руб.
5	Денежные средства	30,510			
17	Кривцов А.Д.	2,210			

Счет заработной платы

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
10	Денежные средства	364			
22	Денежные средства	1,064			

Счет различных расходов

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
10	Денежные средства	58			

Счет «Выручка от продаж»

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
			11	Данилов Л.М.	5,700
			15	Гордеева И.В.	6,000

Дебиторская задолженность — Данилов Л.М.

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
11	Выручка от продаж	5,700	31	Денежные средства	5,700

Дебиторская задолженность — Гордеева И.В.

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
15	Выручка от продаж	6,000			

Счет «Аренда»

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
31	Денежные средства	15,000			

Кредиторская задолженность — Кривцов А.Д.

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
			17	Закупки	2,210

Счет оборудования

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
20	Денежные средства	9,450			

Счет «Изъятия»

20X5 г.			20X5 г.		
август	Описание	руб.	август	Описание	руб.
23	Денежные средства	2,320			

Пробный баланс (Trial balance)

Содержание и назначение пробного баланса

Чем больше операций записано на счетах главной бухгалтерской книги, тем вероятнее появление ошибок. Чтобы их обнаружить, целесообразно периодически, например, раз в месяц, составлять пробный баланс.

Пробный баланс — это список разностей между суммами записей по дебету и кредиту (т.е. список сальдо) счетов главной бухгалтерской книги.

В идеале (если не были допущены ошибки) в пробном балансе итоговая сумма дебетовых сальдо равна итоговой сумме кредитовых сальдо — ведь каждая операция отражена в дебетовой и кредитовой записях.

Расчет сальдо по счетам главной книги

Прежде, чем приступать к составлению пробного баланса, надо вывести сальдо по счетам главной бухгалтерской книги.

Это проводится следующим образом:

1. Вычислить итоговые суммы по дебету и кредиту счета.

Большую сумму записать нижней строчкой в дебетовой и кредитовой колонке, оставив **над** ней свободную строку для записи **сальдо к/п** (к переносу) (balance c/d — carried down). Эта большая сумма располагается на одном уровне колонок, она подчеркивается.

2. Вставить в колонку с меньшей итоговой суммой слова «сальдо к переносу» и разность между двумя итоговыми суммами.
3. Записать ту же величину на другой стороне счета, но **под** итоговыми показателями. Это **сальдо п/п** (после переноса) (balance b/d — brought down).

Сальдо к/п называется **сальдо на конец периода**. Сальдо п/п называется **начальным сальдо**.

Пример

Счет «Денежные средства» из примера с индивидуальным предпринимателем Кузнецовым И.П.:

Денежные средства					
Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(1)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(11)	Ссуда	17,400	(9)	Изъятия	2,025
			(10)	Аренда	1,120
			(12)	Страхование	900
	(Итого 53,400 руб.)			(Итого 24,845 руб.)	

Шаг 1

Арифметические итоги уже рассчитаны.

Шаг 2

Записываем больший итог: 53,400.

Денежные средства					
Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(I)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(11)	Ссуда	17,400	(9)	Изъятия	2,025
			(10)	Аренда	1,120
			(12)	Страхование	900
		<u>53,400</u>			<u>53,400</u>

Обратите внимание на то, что сумма записей по кредиту еще не равна 53,400 руб.

Шаги 3 и 4

Запишите сальдо к/п и п/п, это $53,400 - 24,845 = 28,555$ руб.

Денежные средства					
		руб.			руб.
(I)	Капитал	25,000	(2)	Автомобиль	10,400
(4)	Выручка от продаж	8,400	(3)	Закупки	5,400
(8)	Дебиторская задолженность	2,600	(7)	Кредиторская задолженность	5,000
(II)	Ссуда	17,400	(9)	Изъятия	2,025
			(10)	Аренда	1,120
			(12)	Страхование	900
		<u>53,400</u>		Сальдо к/п	<u>28,555</u>
	Сальдо п/п	<u>28,555</u>			<u>53,400</u>

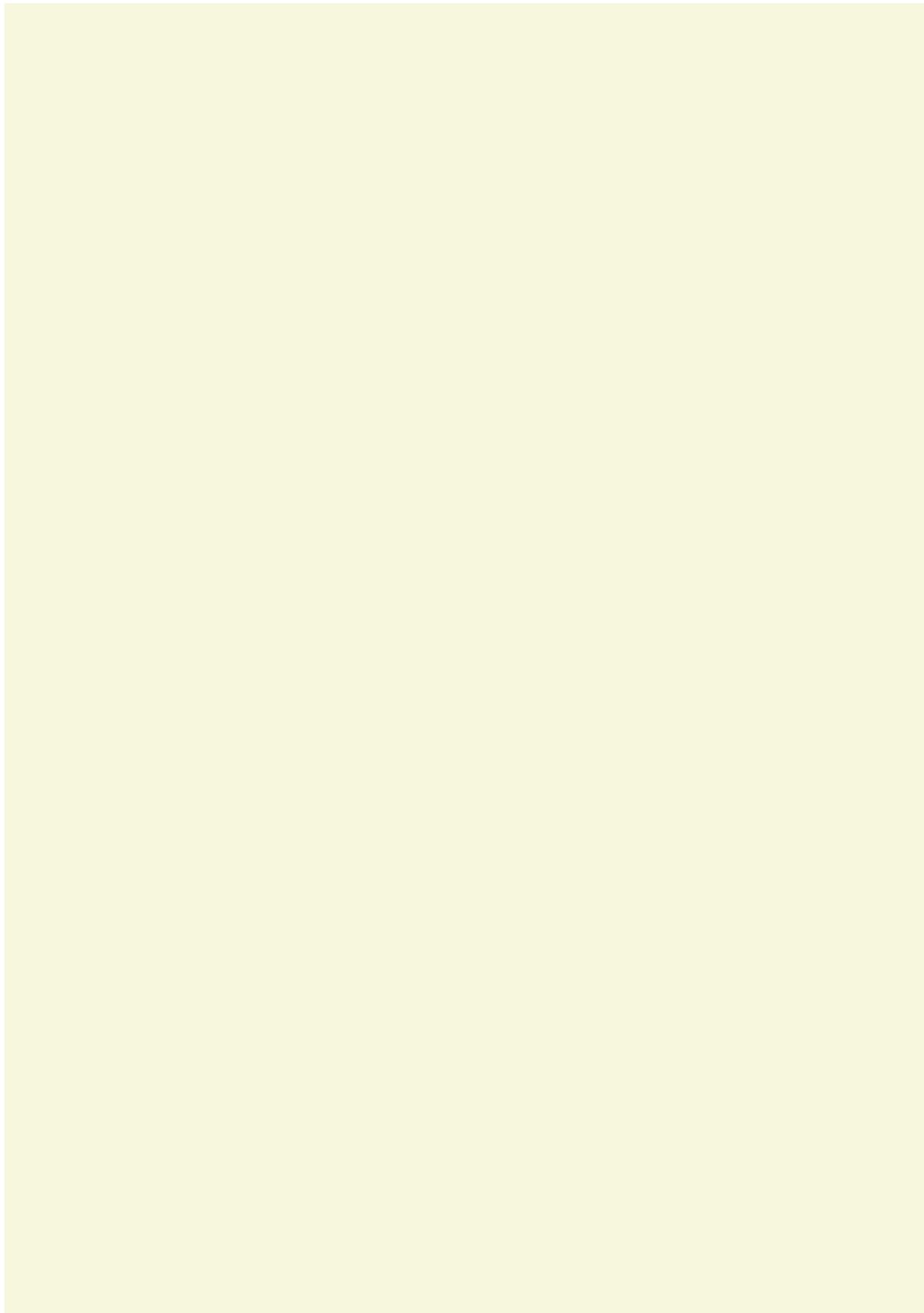
Сумма 28,555 руб. называется *дебетовым сальдо*, потому что сумма п/п указана на стороне дебета. Эта сальдо показывает, на сколько дебет превысил кредит, и означает, что на конец периода и начало следующего у предприятия осталось 28,555 руб. денежных средств.

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**

минут

Рассчитайте сальдо по оставшимся счетам главной книги в примере с индивидуальным предпринимателем Кузнецовым И.П.

(Примите к сведению, что если на счете только одна запись, то она является и сальдо к/п, и сальдо п/п, а значит, нет нужды рассчитывать сальдо.)



Ваши счета должны быть следующими:**Счет «Капитал»**

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(1)	Денежные средства	25,000

Счет «Автомобиль»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(2)	Денежные средства	10,400			

Счет «Закупки»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(3)	Денежные средства	5,400		Сальдо к/п	17,000
(5)	Кредиторская задолженность	11,600			
		17,000			17,000
	Сальдо п/п	17,000			

Счет «Выручка от продаж»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
	Сальдо к/п	15,900	(4)	Денежные средства	8,400
			(6)	Дебиторская задолженность	7,500
		<u>15,900</u>			<u>15,900</u>
				Сальдо п/п	15,900

Кредиторская задолженность

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(7)	Денежные средства	5,000	(5)	Закупки	11,600
	Сальдо к/п	<u>6,600</u>			<u>11,600</u>
		<u>11,600</u>		Сальдо п/п	6,600

Дебиторская задолженность

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(6)	Выручка от продаж	7,500	(8)	Денежные средства	2,600
		<u>7,500</u>		Сальдо к/п	<u>4,900</u>
	Сальдо п/п	4,900			<u>7,500</u>

Счет «Изъятия»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(9)	Денежные средства	2,025			

Счет «Аренда»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
(10)	Денежные средства	1,120			

Счет «Суды»

<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>	<i>Дата</i>	<i>Описание</i>	<i>руб.</i>
			(11)	Денежные средства	17,400

Счет «Страхование»

Дата	Описание	руб.	Дата	Описание	руб.
(12)	Денежные средства	900			

Составление пробного баланса

После того, как выведены сальдо по счетам главной книги, можно составить пробный баланс. Для этого по каждому счету записывается его сальдо после переноса и указывается — дебетовым или кредитовым оно является.

Пример

Продолжаем разбирать операции индивидуального предпринимателя Кузнецова И.П. Представляем пробный баланс на конец Дня 12:

Пробный баланс на конец Дня 12

Счет	Дебет, руб.	Кредит, руб.
Капитал		25,000
Денежные средства	28,555	
Автомобиль	10,400	
Закупки	17,000	
Выручка от продаж		15,900
Кредиторская задолженность		6,600
Дебиторская задолженность	4,900	
Изъятия средств собственником	2,025	
Аренда	1,120	
Ссуда		17,400
Страхование	900	
	<u>64,900</u>	<u>64,900</u>



Рассмотрите эту ситуацию и объясните, почему итоги дебета и кредита в пробном балансе равны.

Ваш ответ должен быть примерно таким:

Пробный баланс имеет равные итоги по дебету и по кредиту, поскольку каждой дебетовой записи в счетах главной бухгалтерской книги соответствует равная и противоположная ей кредитовая запись.

Ошибки, которые не выявляются с помощью пробного баланса

Но даже если два итога совпадают, рано успокаиваться. Встречаются определенного вида ошибки, при которых перечень сальдо все же окажется согласованным!

Вот ошибки, которые не выявляются расчетом сальдо:

1. **Пропуски (Errors of omission)**, когда никаких записей по операции не было сделано вообще.
2. **Ошибочные отражения на счетах (Errors of commission)** — сумма правильно проведена, но перепутан счет (хотя сам счет того же типа). Например, покупатель Иванов А.А. оплачивает 1,250 руб. чеком. Эта сумма записывается в дебет счета «Денежные средства», а затем по ошибке заносится в кредит счета Иванова А.И. — другого покупателя.

По этой операции есть две записи: по дебету и кредиту. Но счет Иванова А.И. отражает дебетовое сальдо п/п на 1,250 руб. меньше, чем следует, в то время как по счету Иванова А.А. эта сумма вообще не проведена.

3. **Принципиальные ошибки (Errors of principle)** происходят в том случае, когда какая-то статья неверно классифицирована бухгалтером и ошибочно проведена по счету другого типа. Например, продажа ненужного офисного оборудования классифицирована как продажа товаров.
4. **Ошибки записи (Errors of entry)** случаются, если неверная сумма проводится одновременно по обоим счетам. Например, если сумма 52.00 руб. неверно прочитана как 5,200 руб. и в таком виде занесена в дебет и в кредит надлежащих счетов.

Некоторые бухгалтеры называют это ошибкой первоначальной записи, поскольку она часто возникает из-за того, что информация первоначально записывается в учетном регистре (смотри ниже) на неверную сумму.

5. **Взаимно-компенсирующие ошибки (Compensating errors)** происходят, когда две или несколько ошибок аннулируют друг друга. Их трудно обнаружить. К счастью, такое происходит редко.

Счета в главной бухгалтерской книге — дополнительные сложности

Если предприятие осуществляло свою деятельность в течение ряда лет, то на начало любого учетного периода оно будет иметь активы и обязательства (например, денежные средства, дебиторскую задолженность, долгосрочные активы и кредиторскую задолженность), которые остались с предыдущего периода. Такие суммы на начало периода показаны на счетах главной бухгалтерской книги как начальные сальдо.

Так как активы всегда отражаются по дебету, то начальное сальдо на счете актива будет записью по дебету. А раз обязательства отражаются по кредиту, то и начальное сальдо на счете обязательства будет записью по кредиту.

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**

минут

Подготовьте соответствующие счета главной книги на начало периода, исходя из приведенной информации о начальных сальдо:

	<i>руб.</i>
Сальдо денежных средств	25,000
Сальдо кредиторской задолженности	52,000
Сальдо дебиторской задолженности	67,500
Сальдо овердрафта	22,400
Сальдо оборудования	87,000

Ваши счета должны быть следующими:

Денежные средства		
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо п/п	25,000	

Кредиторская задолженность		
<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
	Сальдо п/п	52,000

Дебиторская задолженность		
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо п/п	67,500	

Овердрафт		
<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
	Сальдо п/п	22,400

Оборудование		
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо п/п	87,000	

Пример

Индивидуальный предприниматель Васильев С.С. готовит свою отчетность на 31 декабря каждый год. Вот его отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X6 г.:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:		
Магазин		440,000
Краткосрочные активы:		
Запасы	138,918	
Дебиторская задолженность	124,810	
Денежные средства	<u>70,025</u>	
		<u>333,753</u>
		<u>773,753</u>
Капитал:		
Сальдо по состоянию на 1 января 20X6 г	392,025	
Чистая прибыль за 20X6 г	<u>122,408</u>	
	514,433	
Изъятия	<u>124,740</u>	
		389,693
Долгосрочное обязательство:		
Ссуда		224,000
Краткосрочные обязательства:		
Кредиторская задолженность		<u>160,060</u>
		<u>773,753</u>

Примечания

(а) Дебиторская задолженность включает:

	<i>руб.</i>
Егорова Л.А.	70,200
Федосова Н.М.	27,636
Гаврилова Т.П.	15,544
Харитонов Б.С.	<u>11,430</u>
	<u>124,810</u>

(b) Кредиторская задолженность включает:

	<i>руб.</i>
Михайлов Г.В.	82,360
Никольский Ф.С.	59,700
Осипов А.А.	18,000
	<u>160,060</u>

Следующие операции были проведены в течение января 20X7 г.:

6 января	Гаврилова Т.П. полностью погасила задолженность.
8 января	Никольскому Ф.С. уплачено 21,175 руб.
10 января	Федосова Н.М. вернула, как бракованные, товары, стоимость которых по счету составляла 6,864 руб., и погасила остаток своей задолженности.
13 января	Васильев С.С. продал Гавриловой Т.П. в кредит товары, стоимость которых по счету составляла 19,062 руб.
17 января	Васильев С.С. закупил у Пащенко О.В. в кредит товары, стоимость которых по счету составляла 20,888 руб.
18 января	Егорова Л.А. оплатила свой счет с 3%-ной скидкой за срочную оплату.
21 января	Васильев С.С. оплатил Осипову А.А. полную сумму задолженности с 2%-ной скидкой за срочную оплату.
24 января	Закуплены в кредит у Осипова А.А. товары, стоимость которых по счету составила 5,887 руб.
30 января	Васильев С.С. вернул Пащенко О.В. товары, стоимость которых составляла по счету 2,280 руб.

Остаток запасов по состоянию на 31 января составил 162,500 руб. Вам требуется подготовить:

- (a) счета главной бухгалтерской книги, относящиеся ко всем вышеуказанным статьям (кроме запасов на конец учетного периода)
- (b) пробный баланс по состоянию на 31 января 20X7 г.

Решение

Шаг I

Откройте все счета главной бухгалтерской книги, по которым имеется начальное сальдо. Это счета, показанные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X6 г.

Счет «Капитал»

		руб.	20X7 г.	руб.
			1 янв.	Сальдо п/п
				389,693

Сальдо п/п лишь подтверждает тот факт, что на начало учетного периода кредит на счете капитала превышает дебет на 389,693 руб., тогда как счет главной бухгалтерской книги за прошлый год отражал бы все суммы, включая изъятия, на сумму 124,740 руб., которые обеспечили итоговое сальдо 389,693 руб. В качестве дополнительной иллюстрации ниже показан счет «Капитал» главной книги за *прошлый год*.

Счет «Капитал»

20X6 г.		руб.	20X6 г.		руб.
31 дек.	Изъятия	124,740	1 янв.	Сальдо п/п	392,025
31 дек.	Сальдо к/п (балансирующая сумма)	<u>389,693</u>	31 дек.	Чистая прибыль за год	<u>122,408</u>
		<u>514,433</u>			<u>514,433</u>
			20X7 г.		
			1 янв.	Сальдо п/п	389,693

Счет «Суды»

		руб.	20X7 г.	руб.
			1 янв.	Сальдо п/п
				224,000

Счет «Магазин»

20X7 г.		руб.			руб.
1 янв.	Сальдо п/п	440,000			

Счет «Запасы»

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	138,918	

Денежные средства

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	70,025	

Дебиторская задолженность — Егорова Л.А.

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	70,200	

Дебиторская задолженность — Федосова Н.М.

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	27,636	

Дебиторская задолженность — Гаврилова Т.П.

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	15,544	

Дебиторская задолженность — Харитонов Б.С.

20X7 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	11,430	

Кредиторская задолженность — Михайлов Г.В.

<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>	<i>руб.</i>
	1 янв. Сальдо п/п	82,360

Кредиторская задолженность — Никольский Ф.С.

<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>	<i>руб.</i>
	1 янв. Сальдо п/п	59,700

Кредиторская задолженность — Осипов А.А.

<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>	<i>руб.</i>
	1 янв. Сальдо п/п	18,000

Шаг 2

Запишите операции за период на счетах главной бухгалтерской книги.

Примечание. Обратите особое внимание на следующие статьи:

(а) 10 января

Некоторые товары, проданные Федосовой Н.М., были возвращены, потому что оказались бракованными. Но при первоначальном оформлении продажи двойная запись включала кредитование выручки и дебетование счета Федосовой Н.М.

Счет дебитора после возврата товара должен быть кредитован на сумму его стоимости. Соответствующая запись по дебету вносится не на счет выручки от продаж, а на счет возвратов проданных товаров (sales returns or returns inwards).

(б) 18 января

При продаже товаров Егоровой Л.А. было поставлено условие: если она оплатит свой счет к установленной дате, то получит право на 3% скидку за срочную оплату (за оплату к определенной дате). Таким образом, с Егоровой Л.А. причитается 70,200 руб., но Васильев С.С. получит 68,094 руб. (97% от 70,200 руб.).

Этот платеж погашает обязательство Егоровой Л.А. полностью. Значит, её счет дебитора должен быть закрыт. Что мы делаем? Кредитуем данный счет на 2,106 руб. (на сумму скидки) и эту же сумму записываем в дебет счета предоставленной скидки (discount allowed

account). Предоставленная скидка — это расход предприятия, которое жертвует 2,106 руб. для скорейшего получения денег. Она будет указана в отчете о прибылях и убытках.

(с) 21 января

Это пример скидки, полученной от поставщика. Васильев С.С. был обязан уплатить Осипову А.А. 18,000 руб., но поскольку он оплачивает этот счет досрочно, то заплатит только 17,640 руб. (98% от 18,000 руб.).

Чтобы закрыть счет главной бухгалтерской книги для Осипова А.А., дебетуем его на 360 руб. скидки, а также на сумму платежа. Затем 360 руб. кредитуем на счет полученной скидки (discount received account). Сумма 360 руб. будет указана как доход в отчете о прибылях и убытках за период.

(d) 30 января

Это пример возврата купленных товаров. Товары, закупленные у Пашенко О.В., возвращаются обратно продавцу ввиду их неудовлетворительного состояния. Васильев С.С. не будет их оплачивать. Поэтому счет главной книги у Пашенко О.В. будет дебетован. Кредитовая проводка будет внесена в счет возвратов купленных товаров (purchases return or returns outwards).

Денежные средства

20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п	70,025	8 янв.	Никольский Ф.С.	21,175
6 янв.	Гаврилова Т.П.	15,544	21 янв.	Осипов А.А.	17,640
10 янв.	Федосова Н.М.	20,772			
18 янв.	Егорова Л.А.	68,094	31 янв.	Сальдо к/п	135,620
		<u>174,435</u>			<u>174,435</u>
	Сальдо п/п	135,620			

Счет «Выручка от продаж»

		руб.	20X7 г.		руб.
			13 янв.	Гаврилова Т.П.	19,062

Счет «Возвраты проданных товаров»

20X7 г.		руб.			руб.
10 янв.	Федосова Н.М.	6,864			

Счет «Закупки»

20X7 г.		руб.			руб.
17 янв.	Пащенко О.В.	20,888			
24 янв.	Осипов А.А.	<u>5,887</u>		Сальдо к/п	<u>26,775</u>
		<u>26,775</u>			<u>26,775</u>
	Сальдо п/п	26,775			

Счет «Возвраты купленных товаров»

		руб.	20X7 г.		руб.
			30 янв.	Пащенко О.В.	2,280

Счет «Предоставленные скидки»

20X7 г.		руб.			руб.
18 янв.	Егорова Л.А.	2,106			

Счет «Полученные скидки»

		руб.	20X7 г.		руб.
			21 янв.	Осипов А.А.	360

Счет Егоровой Л.А.

20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п	70,200	18 янв.	Денежные средства (97% x 70,200)	68,094
		<u>70,200</u>		Предоставленная скидка	<u>2,106</u>
					<u>70,200</u>

Счет Федосовой Н.М.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	27,636	10 янв.	Возврат проданных товаров	6,864
		<u>27,636</u>	10 янв.	Денежные средства	<u>20,772</u>
					<u>27,636</u>

Счет Гавриловой Т.П.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	15,544	6 янв.	Денежные средства	15,544
13 янв.	Выручка от продаж	<u>19,062</u>	31 янв.	Сальдо к/п	<u>19,062</u>
		<u>34,606</u>			<u>34,606</u>
	Сальдо п/п	19,062			

Счет Харитонов Б.С.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	11,430			

Счет Михайлова Г.В.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
			1 янв.	Сальдо п/п	82,360

Счет Никольского Ф.С.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
8 янв.	Денежные средства	21,175	1 янв.	Сальдо п/п	59,700
31 янв.	Сальдо к/п	<u>38,525</u>			<u>59,700</u>
		<u>59,700</u>		Сальдо п/п	38,525

Счет Осипова А.А.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
21 янв.	Денежные средства (98% x 18,000)	17,640	1 янв.	Сальдо п/п	18,000
	Полученная скидка	360	24 янв.	Закупки	5,887
31 янв.	Сальдо к/п	<u>5,887</u>			<u>23,887</u>
		<u>23,887</u>		Сальдо п/п	5,887

Счет Пащенко О.В.

<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
30 янв.	Возврат купленных товаров	2,280	17 янв.	Закупки	20,888
31 янв.	Сальдо к/п	<u>18,608</u>			<u>20,888</u>
		<u>20,888</u>		Сальдо п/п	18,608

Шаг 3

Выведите сальдо по всем счетам, по которым это требуется (смотри выше).

Шаг 4

Подготовьте пробный баланс.

Пробный баланс по состоянию на 31 января 20X7 г.

		<i>Дт, руб.</i>	<i>Кт, руб.</i>
1	Капитал		389,693
2	Ссуда		224,000
3	Магазин	440,000	
4	Запасы	138,918	
5	Денежные средства	135,620	
6	Выручка от продаж		19,062
7	Возвраты проданных товаров	6,864	
8	Закупки	26,775	
9	Возврат закупленных товаров		2,280
10	Предоставленная скидка	2,106	
11	Полученная скидка		360
12	Егорова Л.А.	-	
13	Федосова Н.М.	-	
14	Гаврилова Т.П.	19,062	
15	Харитонов Б.С.	11,430	
16	Михайлов Г.В.		82,360
17	Никольский Ф.С.		38,525
18	Осипов А.А.		5,887
19	Пашенко О.В.		18,608
		<u>780,775</u>	<u>780,775</u>

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**
минут

В качестве продолжения примера с Васильевым С.С. подготовьте его отчет о прибылях и убытках в вертикальном формате и отчет о финансовом положении на конец января.

Примечание: в отчете о прибылях и убытках порядок учета возврата проданных и закупленных товаров предусматривает их взаимозачет со статьями «Выручка от продаж» и «Закупки» соответственно.



Ваше решение должно быть следующим:**Отчет о прибылях и убытках за январь 20X7 г.**

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж			19,062
За вычетом: Возвраты проданных товаров			6,864
			<u>12,198</u>
Себестоимость проданных товаров:			
Запасы на начало периода		138,918	
Закупки	26,775		
За вычетом: Возвраты закупленных товаров	<u>2,280</u>		
		<u>24,495</u>	
		163,413	
За вычетом: Запасы на конец периода		<u>162,500</u>	
			<u>913</u>
Валовая прибыль			11,285
Полученная скидка (доход)			<u>360</u>
			11,645
За вычетом: Расходы:			
Предоставленная скидка			<u>2,106</u>
Чистая прибыль			<u>9,539</u>

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 января 20X7 г.

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы		
Магазин		440,000
Краткосрочные активы:		
Запасы	162,500	
Дебиторская задолженность (19,062+11,430)	30,492	
Денежные средства	<u>135,620</u>	
		<u>328,612</u>
		<u>768,612</u>
Капитал на 1 января	389,693	
Прибыль за месяц	<u>9,539</u>	
		399,232
Долгосрочные обязательств:		
Ссуда		224,000
Краткосрочные обязательства:		
Кредиторская задолженность (82,360 +38,525 + 5,887 + 18,608)		<u>145,380</u>
		<u>768,612</u>



Индивидуальный предприниматель Рюриков П.В. должен заплатить торговой фирме «Юпитер» 50,000 руб., и 88,400 руб. ему причитается от ООО «Таис». Рюриков П.В. пообещал своим покупателям 3% скидку за срочный платеж в том случае, если они оплатят товар в течение 10 дней. А торговая фирма «Юпитер» предложила ему 5% скидки, если платеж будет произведен в течение семи дней.

Рюриков П.В. заплатил «Юпитеру» в течение семи дней. ООО «Таис» тоже воспользовалось предложенной скидкой.

Для «Юпитера» и «Таис» сделайте записи в счетах главной книги по проведенным операциям предоставленных скидок.

Ваше решение должно быть следующим:

Торговая фирма «Юпитер»			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства (95% Ч 50,000)	47,500	Сальдо п/п	50,000
Полученная скидка	<u>2,500</u>		
	<u>50,000</u>		<u>50,000</u>

ООО «Таис»			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Сальдо п/п	88,400	Денежные средства (97% Ч 88,400)	85,748
	<u>88,400</u>	Предоставленная скидка	<u>2,652</u>
			<u>88,400</u>

Полученная скидка			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
		Торговая фирма «Юпитер»	2,500

Предоставленная скидка			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
ООО «Таис»	2,652		

Скидки

Скидка, полученная от поставщика, записывается на дебет счета поставщика (с целью погашения неоплаченной суммы) и на кредит счета полученной скидки. Такая скидка является доходом, поскольку она уменьшает сумму, которая должна быть уплачена поставщику. И аналогично доходу отражается в отчете о прибылях и убытках.

Скидка, предоставленная покупателю, записывается на кредит счета покупателя, чтобы погасить причитающуюся сумму, и на дебет счета

предоставленной скидки. Это — расход предприятия. И в отчете о прибылях и убытках он указывается в перечне расходов.

Заключение

Предыдущая глава начиналась с балансового равенства:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$$

Независимо от сложности деятельности, каждая операция или событие приводит к двойному равновеликому изменению его элементов.

Эта глава познакомила вас с основами системы двойной записи. Ее суть состоит в том, что каждая операция или событие отражается в одинаковой сумме по *дебету* и *кредиту* разных счетов главной книги.

Прежде, чем идти дальше, удостоверьтесь, что вы полностью разобрались в данном материале, и поработайте над вопросами, указанными ниже.

Задание для самопроверки

Учетные записи

1. Если предприятие получило денежные средства, то дебетуется или кредитуется счет денежных средств?
2. По дебету или кредиту отражаются обязательства на счетах обязательств?

Сальдо счета

3. Что такое пробный баланс?
4. Если итоги дебета и кредита в пробном балансе равны, то что это означает?
5. Что означает сальдо п/п в счете главной бухгалтерской книги?

Счета в главной бухгалтерской книге — дополнительные сложности

6. Какой проводкой оформляется возврат проданных товаров?
7. Что представляет собой возврат поставщикам?
8. Что представляет собой предоставленная скидка?
9. Какой проводкой оформляется полученная скидка?

Контрольное задание**Григорьева С.Ю.**

Индивидуальный предприниматель Григорьева С.Ю. начала свою деятельность 1 сентября 20X5 г. с денежными средствами на сумму 125,000 руб. и автомобилем по оценочной стоимости 117,000 руб. Проводились следующие операции:

1 сентября	Закупила товары на сумму 27,000 руб. наличными.
3 сентября	Закупила оборудование на сумму 25,200 руб.
4 сентября	Закупила товары в кредит у Эскиной Л.М. на 43,500.
5 сентября	Продала товаров на 36,000 руб. наличными.
7 сентября	Продала в кредит товары Тимофееву Ю.Я. на 22,500 руб.
9 сентября	Выплатила заработную плату — 2,600 руб.
10 сентября	Закупила товары у Рогожкина М.С. на 22,950 руб. в кредит.
11 сентября	Продала товары Трифонову П.Н. на 22,400 руб. в кредит.
13 сентября	Продала в кредит товары Тимофееву Ю.Я. на 29,000 руб.
14 сентября	Погасила свою задолженность перед Эскиной Л.М.
15 сентября	Тимофеев Ю.Я. оплатил задолженность полностью.
16 сентября	Закупила товары на 21,000 руб. наличными.
17 сентября	Продала товары на 12,500 руб. наличными.
18 сентября	Трифонов П.Н. оплатил 13,000 руб. по счету.
19 сентября	Выплачена заработная плата — 4,050 руб.
20 сентября	Погасила свою задолженность перед Рогожкиным М.С.
22 сентября	От Гришина А.К. получена ссуда на сумму 28,000 руб.
26 сентября	Приобрела помещение за 106,000 руб.
28 сентября	Выплатила заработную плату в сумме 4,500 руб.

От Вас требуется

составить бухгалтерские проводки за сентябрь и составить пробный баланс. (Не записывайте даты на счетах главной бухгалтерской книги)

(15 баллов)

Ответ на это задание смотрите в разделе «ответ» в конце рабочей тетради.

Запасы и подготовка финансовой отчетности

Введение

Мы научились отражать операции предприятия в счетах главной книги, выводить сальдо этих счетов, составлять пробный баланс. Теперь займемся подготовкой отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении.

Для этого рассмотрим очень важный элемент учета: учет запасов.

Цели

Проработав эту главу, вы должны: понимать ведение счета запасов

- уметь подготовить отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении на основе сальдо счетов главной книги
- знать методы оценки запасов
- понимать основные положения стандарта *IAS 2 Запасы*.

Запасы на конец периода

Введение

При подготовке финансовой отчетности мы должны учитывать оставшиеся непроданными товары, т.е. запасы на конец периода.

Пример

В первый год деятельности предприниматель закупил товары стоимостью 525,000 руб., а продал на 650,000 руб. Часть товаров, которые обошлись ему в 81,000 руб., к концу года не были проданы.

Какова его годовая прибыль?

Решение

Нераспроданные товары называются запасами на конец периода, они вычитаются из закупок в отчете о прибылях и убытках, а в отчете о финансовом положении указываются как актив.

Вычисляем валовую прибыль (выручку от продаж за вычетом себестоимости проданных товаров):

	руб.	руб.
Выручка от продаж		650,000
Закупки	525,000	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>81,000</u>	
Себестоимость продаж		<u>444,000</u>
Валовая прибыль		<u>206,000</u>

Сложнее вычислять валовую прибыль, когда предприятие существует больше года.

Пример

Предприятие оптовой торговли закупает товары у изготовителя по цене 50 руб. за единицу и продает их в кредит розничным предприятиям по цене 78 руб. за единицу. Оптовик обобщил операции за 20X8 г. так:

	<i>Единицы</i>
Запасы на начало периода (1 января 20X8 г.)	600
Закупки (стоимость из расчета 50 руб. за ед. — 315,000 руб.)	<u>6,300</u>
	6,900
Продажи (поступления исходя из 78 руб. за ед. — 468,000 руб.)	<u>6,000</u>
Запасы на конец периода (31 декабря 20X8 г.)	<u>900</u>

Как рассчитывать валовую прибыль?

Решение

Здесь мы вплотную подошли к пониманию принципа соотнесения (matching): соотносим выручку от продажи 6,000 единиц — с затратами на закупку проданных товаров. При этом надо помнить, что лишь часть из этих товаров была закуплена в текущем году (закупки), тогда как другая — в прошлом (запасы на конец прошлого года). Важно сравнивать выручку с себестоимостью проданного товара.

Исходим из того, что запасы на начало и на конец периода оценены по 50 руб. за единицу продукции, а их суммы составляют 30,000 руб. и 45,000 руб. соответственно.

Рассчитываем валовую прибыль:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		468,000
Запасы на начало периода (по себестоимости)	30,000	
Закупки (по себестоимости)	<u>315,000</u>	
	345,000	
За вычетом: Запасы на конец периода (по себестоимости)	<u>45,000</u>	
Себестоимость продаж		<u>300,000</u>
Валовая прибыль		<u>168,000</u>

Отчет о прибылях и убытках

Обращаем ваше внимание на то, что отчет о прибылях и убытках является частью системы двойной записи, в то время как отчет о финансовом положении — нет.

В каком бы формате ни был представлен отчет о прибылях и убытках — допустим, в вертикальном, тогда как другие счета оформлены в формате счета «Т» — он все равно будет еще одним счетом главной книги, и принципы двойной записи к нему применяются так же, как и к любому другому счету.

Отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении и пробный баланс близки по сути — это перечень всех сальдо счетов главной книги, оставшихся после составления отчета о прибылях и убытках. Итогом отчета о финансовом положении должно стать совпадение суммы записей по дебету с суммой записей по кредиту.

Пример

Обратимся к предыдущему примеру. Мы получили валовую прибыль в размере 168,000 руб. Рассмотрим соответствующие счета главной книги:

- (а) непосредственно перед составлением пробного баланса по состоянию на 31 декабря 20X8 г. и
- (б) сразу после подготовки финансовой отчетности и закрытия различных счетов.

Решение

- (а) Счета главной книги перед составлением пробного баланса

Счет «Запасы»			
20X8 г.		руб.	руб.
1 янв.	Сальдо п/п	30,000	

Запасы — это актив, поэтому они представляют собой дебетовую запись на счете «Запасы».

Счет «Закупки»			
20X8 г.		руб.	руб.
	Различные поставщики	315,000	

Счет «Выручка от продаж»

<i>руб.</i>	20X8 г.	<i>руб.</i>
	Различные покупатели	468,000

Обратите внимание:

Сальдо 30,000 руб. по счету товарно-материальных запасов перенесено из отчета о финансовом положении за прошлый год, тогда оно означало запасы на конец периода. Запомните: запасы на конец периода предыдущего года равны запасам на начало периода текущего года. Эта сумма остается без изменений до конца года. Сумма запасов на конец периода (которая в нашем примере составляет 45,000 руб.) обычно не учитывается в главной книге и не известна до получения пробного баланса на 31 декабря 20X8 г. Суммы закупок и продаж начисляются в течение всего года и представляют собой накопленные за год операции.

(b) Счета главной книги после подготовки отчета о прибылях и убытках

Допустим, запасы на конец периода оценены в 45,000 руб. Что делаем дальше?

Шаг 1

Переносим итоги по счетам продаж и закупок в отчет о прибылях и убытках на конец года.

<i>Ссылка</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Сумма</i>
1	Отчет о прибылях и убытках	Закупки	315,000
2	Выручка от продаж	Отчет о прибылях и убытках	468,000

Этот перенос показан ниже в счетах главной книги.

Шаг 2

Для расчета себестоимости продаж запасы на начало периода (30,000 руб.) переносим в счет прибылей и убытков.

3	Отчет о прибылях и убытках	Запасы	30,000
---	----------------------------	--------	--------

Шаг 3

Включаем в отчет о прибылях и убытках запасы на конец периода

4	Запасы	Отчет о прибылях и убытках	45,000
---	--------	----------------------------	--------

После суммирования и расчета сальдо счета главной книги (с перекрестными ссылками на вышеуказанные суммированные величины) представляем в следующем виде:

Счет «Запасы»					
<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	30,000	31 дек.	Отчет о прибылях и (3) убытках	30,000
31 дек.	Отчет о прибылях и (4) убытках	<u>45,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п	<u>45,000</u>
		<u>75,000</u>			<u>75,000</u>
<i>20X9 г.</i>					
1 янв.	Сальдо п/п	45,000			

Счет «Закупки»					
<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>
Различные даты	Кредиторская задолженность	315,000	31 дек. (1)	Отчет о прибылях и убытках	315,000

Счет «Выручка от продаж»					
<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек. (2)	Отчет о прибылях и убытках	468,000	Различные даты	Дебиторская задолженность	468,000

Отчет о прибылях и убытках (Т-образный счет)					
<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X8 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек. (1)	Закупки	315,000	31 дек. (2)	Выручка от продаж	468,000
(3)	Запасы	30,000	(4)	Запасы	45,000
	Валовая прибыль к/п	<u>168,000</u>			<u>513,000</u>
		<u>513,000</u>		Валовая прибыль п/п	<u>168,000</u>

Перечислим ключевые моменты, которые касаются отражения запасов на конец периода на счетах главной книги:

- Счета выручки от продаж и закупок закрываются, сальдо по этим счетам переносятся в отчет о прибылях и убытках.
- Запасы на начало периода переносятся в отчет о прибылях и убытках, а запасы на конец периода записываются на счет запасов и в отчет о прибылях и убытках.
- Сальдо на счете запасов остается на конец периода и отражается в отчете о финансовом положении в графе «краткосрочные активы» как запасы.
- Чтобы показать величину валовой прибыли к переносу и после переноса, рассчитывается сальдо по первой части отчета о прибылях и убытках.
- Вышеприведенный формат отчета о прибылях и убытках не слишком информативен, но он помогает понять систему двойной записи и усвоить, что отчет о прибылях и убытках является ее частью.

Сравните с более информативным (и к настоящему моменту более знакомым) форматом первой части отчета о прибылях и убытках:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		468,000
Запасы на начало периода	30,000	
Плюс: Закупки	<u>315,000</u>	
	345,000	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>45,000</u>	
Себестоимость продаж		<u>300,000</u>
Валовая прибыль		<u><u>168,000</u></u>

Счет запасов

После подготовки финансовой отчетности сальдо по ряду счетов главной книги погашаются (как это показано выше). Обратим особое внимание на два ключевых правила по учету счета запасов:

1. Сальдо к переносу (к/п) — это сальдо на конец года, которое попадет в отчет о финансовом положении как запасы на конец периода. Оно переносится (п/п) на начало следующего года, представляя запасы на начало периода. Это относится не только к запасам, но и к другим счетам:
 - все сальдо к переносу в конце учетного периода следует включать в отчет о финансовом положении
 - все сальдо к переносу на конец одного учетного периода становятся начальными сальдо следующего учетного периода.
2. Записи на счет запасов вносятся только в конце учетного периода. Сальдо запасов на начало периода переносится в отчет о прибылях и убытках, а сальдо запасов на конец периода проводится по счету запасов.

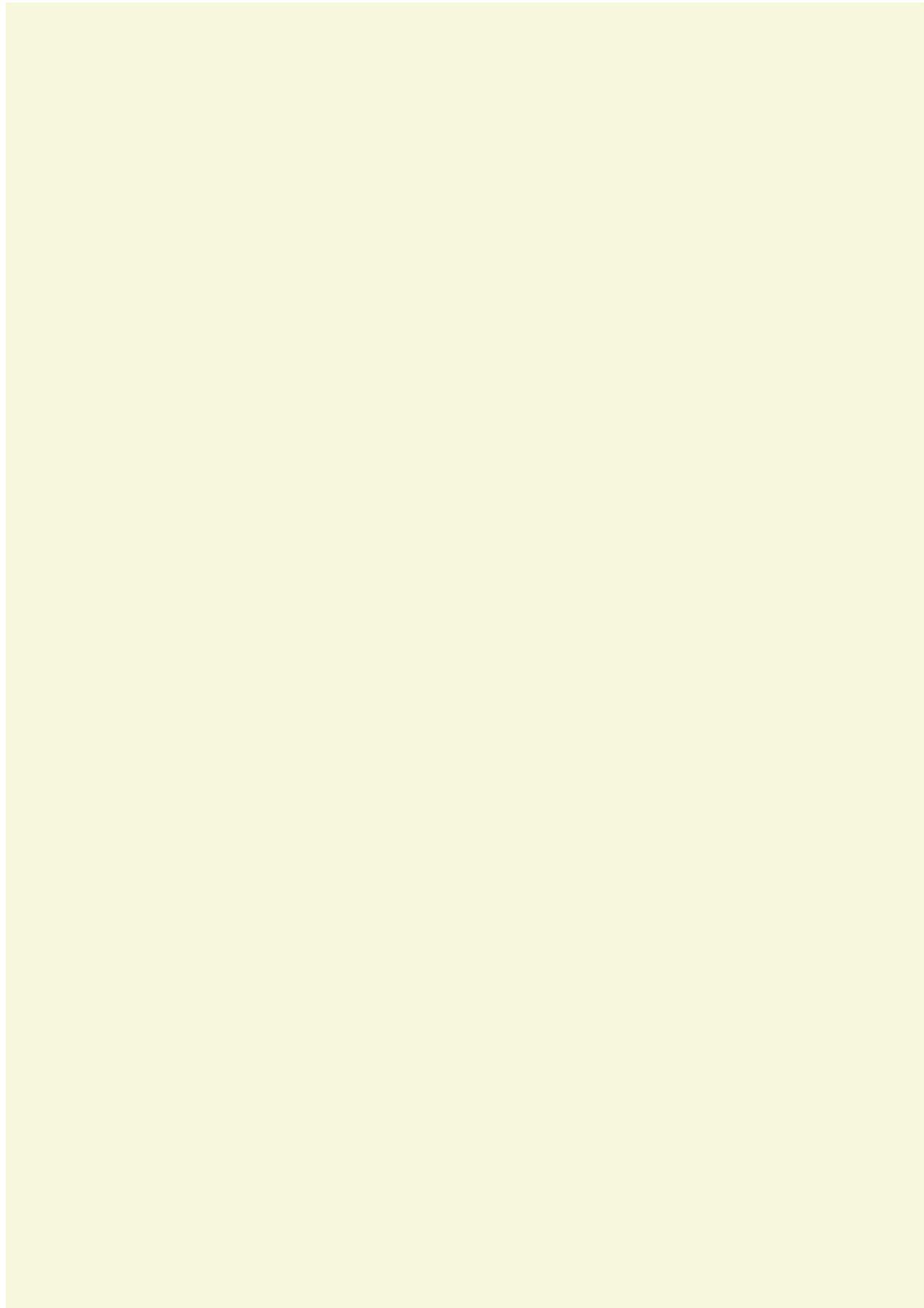


Положение небольшого предприятия после первой недели торговли:

В конце недели остались запасы на 7,500 руб.

	<i>руб.</i>
Внесенный капитал	26,000
Закупки за наличные	21,600
Продажи за наличные	25,200

Подготовьте счета главной книги для этой недели, включая счет прибылей и убытков. Затем подготовьте отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении, используя вертикальный формат.



Ваше решение должно быть следующим:**Шаг 1**

Запишем операции за неделю на счетах главной книги.

Денежные средства			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Капитал	26,000	Закупки	21,600
Выручка от продаж	25,200		

Капитал			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
		Денежные средства	26,000

Закупки			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	21,600		

Выручка от продаж			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
		Денежные средства	25,200

Шаг 2

Рассчитываем сальдо счета денежных средств (по другим счетам была лишь единственная операция).

Денежные средства			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Капитал	26,000	Закупки	21,600
Выручка от продаж	<u>25,200</u>	Сальдо к/п	<u>29,600</u>
	<u>51,200</u>		<u>51,200</u>
Сальдо п/п	29,600		

Шаг 3

Продажи и закупки перенесем в отчет о прибылях и убытках.

Выручка от продаж			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Отчет о прибылях и убытках	25,200	Денежные средства	25,200

Закупки			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	21,600	Отчет о прибылях и убытках	21,600

Отчет о прибылях и убытках			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Закупки	21,600	Выручка от продаж	25,200

Шаг 4

Торговля только началась, запасы на начало периода отсутствуют. Для учета запасов на конец периода дебетуем счет запасов и кредитуем отчет о прибылях и убытках.

Теперь сальдируем отчет о прибылях и убытках, чтобы получить валовую прибыль.

Запасы			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Отчет о прибыли и убытках	7,500		

Отчет о прибылях и убытках			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Закупки	21,600	Выручка от продаж	25,200
Валовая прибыль к/п	<u>11,100</u>	Запасы на конец периода	<u>7,500</u>
	<u>32,700</u>		<u>32,700</u>
		Валовая прибыль п/п	11,100

Шаг 5

Отчет о прибылях и убытках можно подготовить в вертикальном формате, представляя счета главной книги иным способом.

Отчет о прибылях и убытках за первую неделю

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		25,200
Фактическая стоимость проданных товаров:		
Закупки	21,600	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>7,500</u>	
		<u>14,100</u>
Валовая прибыль		<u>11,100</u>

Шаг 6

Подготовим отчет о финансовом положении, перечислив все оставшиеся сальдо на счетах главной книги.

Отчет о финансовом положении на конец первой недели

	<i>руб.</i>
Запасы	7,500
Денежные средства	<u>29,600</u>
	<u>37,100</u>
Капитал	26,000
Прибыль за неделю	<u>11,100</u>
	<u>37,100</u>



Ниже приведены операции этого предприятия за вторую неделю торговли:

Продажи за наличные	руб. 29,000
Закупки за наличные	33,000

Стоимость товаров, не проданных к концу второй недели, составила 12,500 руб.

Подготовьте счета главной книги для этой недели, включая счет прибылей и убытков. После этого подготовьте отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении в вертикальном формате.



Ваше решение должно быть следующим:**Шаг 1**

Составим счета главной книги за вторую неделю. Помните, что в конце первой недели оставалось сальдо в сумме 29,600 руб. на счете денежных средств. Отразим его как начальное сальдо по этому счету.

По счетам выручки от продажи и закупок нет начальных сальдо, поскольку в конце первой недели они были списаны в отчет о прибылях и убытках.

Выполнив проводки в главной книге, выводим сальдо счета денежных средств.

Денежные средства			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Сальдо п/п	29,600	Закупки	33,000
Выручка от продаж	<u>29,000</u>	Сальдо к/п	<u>25,600</u>
	58,600		58,600
Сальдо п/п	<u>25,600</u>		

Выручка от продаж			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
		Денежные средства	29,000

Закупки			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	33,000		

Шаг 2

Переносим сальдо на счетах «продажи» и «закупки» в отчет о прибылях и убытках.

Выручка от продаж			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Отчет о прибылях и убытках	29,000	Денежные средства	29,000

Закупки			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	33,000	Отчет о прибылях и убытках	33,000

Отчет о прибылях и убытках			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Закупки	33,000	Выручка от продаж	29,000

Шаг 3

Имеем в виду, что теперь у нас есть запас не только на конец периода, но и на начало, т.е. запас на конец периода по окончании первой недели. Он представляет собой сальдо по счету запасов в конце первой недели и должен быть перенесен в отчет о прибылях и убытках.

Запасы			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Сальдо п/п	7,500	Отчет о прибылях и убытках	7,500

Отчет о прибылях и убытках			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Закупки	33,000	Выручка от продаж	29,000
Запасы на начало периода	7,500		

Шаг 4

Учитываем запасы на конец периода в конце второй недели, дебитуя счета запасов и кредитуя отчет о прибылях и убытках.

Запасы			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Сальдо п/п	7,500	Отчет о прибылях и убытках	7,500
Отчет о прибылях и убытках	12,500		

Отчет о прибылях и убытках

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Закупки	33,000	Выручка от продаж	29,000
Запасы на начало периода	7,500	Запасы на конец периода	12,500
Валовая прибыль к/п	<u>1,000</u>		
	<u>41,500</u>	Валовая прибыль п/п	<u>1,000</u>

Шаг 5

Составим отчет о прибылях и убытках в вертикальном формате.

Отчет о прибылях и убытках за вторую неделю

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		29,000
Фактическая стоимость проданных товаров:		
Запасы на начало периода	7,500	
Закупки	<u>33,000</u>	
	40,500	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>12,500</u>	
		<u>28,000</u>
Валовая прибыль		<u>1,000</u>

Шаг 6

Перечисляем оставшиеся сальдо в отчете о финансовом положении.

Запасы	<i>руб.</i> 12,500
Денежные средства	<u>25,600</u>
	<u>38,100</u>
Капитал в начале второй недели	37,100
Прибыль за вторую неделю	<u>1,000</u>
	<u>38,100</u>

Примечание. Капитал в начале второй недели — это сумма капитала на конец первой недели: капитал на начало периода (26,000 руб.) + прибыль за первую неделю (11,100 руб.).

Подготовка финансовой отчетности

Подход

Если в экзаменационном задании требуется лишь подготовить финансовую отчетность, то составлять счета главной книги нет необходимости.

Так, информация из первого примера этой главы вполне могла бы приводиться в форме пробного баланса:

Пробный баланс на 31 декабря 20X8 года

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		468,000
Запасы	30,000	
Закупки	315,000	
Прочие сальдо	<u> X</u>	<u> X</u>
	<u> XX</u>	<u> XX</u>

Дополнительная информация:

Запасы на 31 декабря 20X8 г. оценены в 45,000 руб.

Запомните: запасы в пробном балансе — это запасы прошедшего года, так как прибыль еще не рассчитана путем переноса продаж и закупок в отчет о прибылях и убытках. Это обязательно надо отразить в дополнительной (которой нет в пробном балансе) информации о запасах на конец периода.

Приведенной информации достаточно для подготовки финансовой отчетности:

Отчет о прибылях за год, закончившийся 31 декабря 20X8 г. (извлечение)

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж (на основе пробного баланса)		468,000
Запасы на начало периода (на основе пробного баланса)	30,000	
Закупки (на основе пробного баланса)	<u>315,000</u>	
	345,000	
Запасы на конец периода (на основе дополнительной информации)	<u>45,000</u>	
Себестоимость продаж		<u>300,000</u>
Валовая прибыль		<u>168,000</u>

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 20X8 г. (выдержка)

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Краткосрочные активы		
Запасы (на основе дополнительной информации)	45,000	

Пример

Пробный баланс ООО «Тубус» на 31 декабря 20X9 г.:

	Дт	Кт
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Капитал		215,050
Запасы	70,200	
Выручка от продаж		578,259
Закупки	275,968	
Аренда	43,210	
Изъятия	126,180	
Электричество	9,475	
Магазин	197,730	
Дебиторская задолженность	74,034	
Кредиторская задолженность		101,276
Денежные средства на счете в банке		59,726
Кассовая наличность	1,914	
Различные расходы	63,000	
Заработная плата и жалованье	92,600	
	<u>954,311</u>	<u>954,311</u>

ООО «Тубус» считает, что запасы на конец периода следует оценить в 79,560 руб.

Подготовьте отчет о прибылях и убытках за год (по 31 декабря 20X9 г.) и отчет о финансовом положении на эту дату.

Решение

Шаг 1

Показатели запасов заносим в финансовую отчетность без проведения расчетов. Запасы в пробном балансе — это запасы на начало периода, переносим их в отчет о прибылях и убытках. Запасы в дополнительной

информации — это запасы на конец периода, переносим их в отчет о прибылях и убытках и в отчет о финансовом положении.

Счет запасов:

Запасы			
	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Согласно пробному балансу	70,200	Отчет о прибылях и убытках	70,200
Отчет о прибылях и убытках	<u>79,560</u>	Сальдо к/п	<u>79,560</u>
	<u>149,760</u>		<u>149,760</u>
Сальдо п/п	79,560		

Шаг 2

Рассмотрим другие статьи в пробном балансе.

В отчете о прибылях и убытках доходы предполагают кредитование счета прибылей и убытков и дебетование соответствующих счетов; а расходы — дебетование счета прибылей и убытков и кредитование соответствующих счетов. Но так как в данном случае мы не составляем счета главной книги, эти статьи просто заносим в вертикальный отчет о прибылях и убытках.

Оставшиеся сальдо просто перечисляем в отчете о финансовом положении.

Шаг 3

Подготовьте отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 20X9 г.		
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		578,259
Запасы на начало периода	70,200	
Закупки	<u>275,968</u>	
	346,168	
Запасы на конец периода	<u>79,560</u>	
Себестоимость продаж		<u>266,608</u>
Валовая прибыль		311,651
Аренда	43,210	
Электричество	9,475	
Заработная плата и жалование	92,600	
Различные расходы	<u>63,000</u>	
		<u>208,285</u>
Чистая прибыль		<u>103,366</u>

Шаг 4

Подготовьте отчет о финансовом положении.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 20x8 г.

	руб.	руб.
Долгосрочные активы:		
Магазин		197,730
Краткосрочные активы:		
Запасы	79,560	
Дебиторская задолженность	74,034	
Кассовая наличность	<u>1,914</u>	
		<u>155,508</u>
		<u>353,238</u>
Капитал		
Сальдо по состоянию на 1 января 20X9 г.	215,050	
Чистая прибыль	<u>103,366</u>	
	318,416	
За вычетом: Изъятия	<u>126,180</u>	
		192,236
Краткосрочные обязательства:		
Кредиторская задолженность	101,276	
Овердрафт	<u>59,726</u>	
		<u>161,002</u>
		<u>353,238</u>

Примечания

- Запасы на конец периода в отчете о финансовом положении должны соответствовать запасам на конец периода в отчете о прибылях и убытках
- Сальдо денежных средств на счете в банке в пробном балансе — это кредитовое сальдо, т.е. обязательство, и, следовательно, овердрафт.

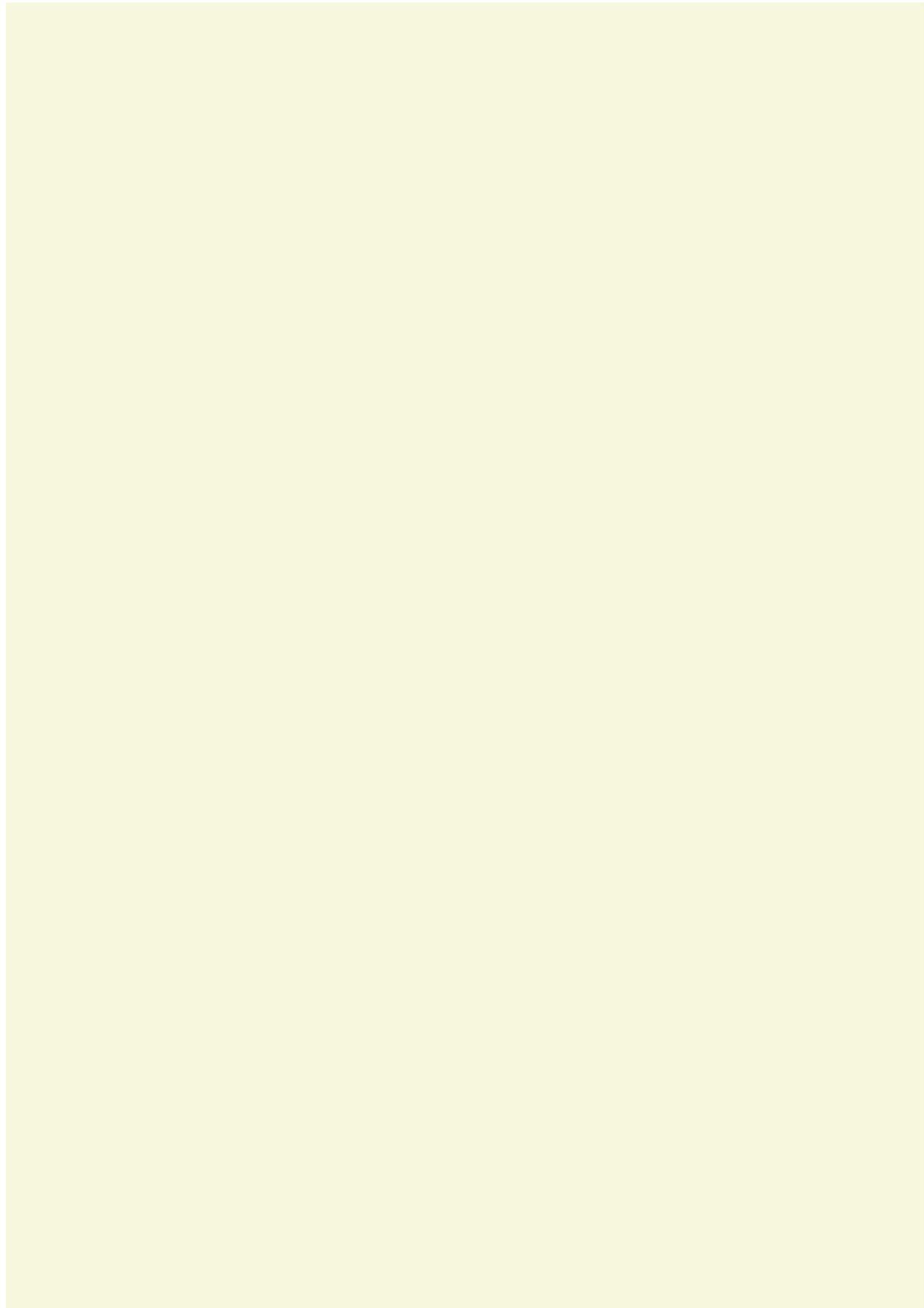
ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**
минут

30 июня 20X7 г., основываясь на записях в главной книге, индивидуальный предприниматель Худяков Д.К. составил пробный баланс на конец года:

Запасы на 30 июня 20X7 г. оценены в 7,500 руб.

	Дт	Кт
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Свет и отопление	2,600	
Выручка от продаж		162,000
Дебиторская задолженность	56,000	
Заработная плата	17,400	
Изъятия	63,000	
Аренда	10,000	
Почтовые и конторские расходы	5,200	
Капитал на 1 июля 20X6 г.		148,500
Закупки	78,400	
Запасы	11,600	
Кредиторская задолженность		24,000
Оборудование	87,500	
Денежные средства	2,800	
	334,500	334,500

Подготовьте финансовую отчетность индивидуального предпринимателя Худякова Д.К. в вертикальном формате.



Правильное решение имеет вид:**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 30 июня 20X7 г.**

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продаж		162,000
Запасы на начало периода	11,600	
Закупки	<u>78,400</u>	
	90,000	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>7,500</u>	
		<u>82,500</u>
Валовая прибыль		<u>79,500</u>
Заработная плата	17,400	
Аренда	10,000	
Почтовые и конторские расходы	5,200	
Свет и отопление	<u>2,600</u>	
		<u>35,200</u>
Чистая прибыль		<u>44,300</u>

Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 20X7 г.

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:		
Оборудование		87,500
Краткосрочные активы:		
Запасы	7,500	
Дебиторская задолженность	56,000	
Денежные средства	<u>2,800</u>	
		<u>66,300</u>
		<u>153,800</u>
Капитал:		
Капитал на 1 июля 20X6 г.	148,500	
Чистая прибыль за год	<u>44,300</u>	
	192,800	
За вычетом: Изъятия	<u>63,000</u>	
		129,800
Краткосрочные обязательства:		
Кредиторская задолженность		<u>24,000</u>
		<u>153,800</u>

Оценка запасов

Введение

В приведенных примерах расчеты производились на основе начального запаса из пробного баланса и данного в условии конечного запаса.

На практике довольно сложно оценивать стоимость запасов на конец учетного периода, потому что:

- существование запасов и их количество надо подтвердить инвентаризацией запасов;
- после инвентаризации надо провести оценку этих запасов;
- оценка может различаться в зависимости от принятой в компании учетной политики.

Оценка запасов проводится в соответствии с *IAS 2 Запасы*.

Классификация запасов

При подготовке финансовой отчетности обычно используется классификация на основе следующего деления запасов:

- товары, приобретенные для перепродажи;
- запасы расходных материалов (например, бензин, запчасти);
- сырье, полуфабрикаты и комплектующие для изготавливаемой продукции;
- незавершенное производство (частично готовая продукция);
- готовая продукция (произведенная самим предприятием).

Принципы соотнесения и осмотрительности

Мы уже рассматривали понятие соотнесения, когда обосновывали необходимость переноса на будущие периоды затрат на закупки тех товаров, которые не были проданы на конец учетного периода.

Таким образом, мы «соотносили» оставшиеся закупленные товары с будущими продажами.

Теперь рассмотрим еще одно понятие: **принцип осмотрительности** (prudence concept). Нам не обойтись без него при оценке запасов, переносимых на будущие периоды.

Если бы не этот принцип, мы бы переносили запасы на будущие периоды по их стоимости для предприятия. Но принцип осмотрительности требует проявления осторожности при проведении оценок в условиях неопределенности.

Если ожидается, что товар будет продан после отчетной даты по цене ниже себестоимости (например, потому что он поврежден или морально устарел), то при подготовке отчета о финансовом положении необходимо принять в расчет возможный убыток.

Сумма запасов в отчете о финансовом положении должна отражать минимальное из двух значений: себестоимость и возможная чистая стоимость продаж.

Что такое себестоимость?

В себестоимость входят все затраты, которые понесло предприятие, чтобы купить, доставить и привести товар в нужное состояние:

- затраты на **приобретение** включают стоимость материалов, пошлины, транспортировку
- затраты на **переработку** включают **прямые затраты и производственные накладные расходы**.

Разъясним эти термины на примере.

Пример

ООО «Сервант» — небольшая производственная компания по изготовлению мебели. Все лесоматериалы для нее импортируются из Финляндии. Из них производятся три вида продукции: обеденные столы, буфеты и книжные шкафы. На конец года в запасах компании оказалось 300 готовых книжных шкафов. В финансовой отчетности они отразятся по минимуму их себестоимости и возможной чистой стоимости продаж. Как определяется себестоимость?

Решение

Себестоимость включает:

- **Затраты на приобретение**. Определим, какие материалы использовались в производстве именно книжных шкафов (а не обеденных столов и буфетов). Затраты включают себестоимость лесоматериалов, импортную пошлину и все расходы по страхованию и фрахту, с которыми связана транспортировка лесоматериалов на фабрику.
- **Затраты на переработку** включают прямые затраты, непосредственно связанные с единицами произведенных в течение года книжных шкафов, такие, например, как оплата труда рабочих. К затратам на переработку относятся также систематически распределяемые постоянные и переменные накладные расходы, имеющие отношение к производству шкафов. Переменными производственными накладными расходами являются те косвенные производственные, которые находятся в зависимости от объема производства. К ним относятся расходы на лаки, краски, шурупы и т. п. Эти материалы используются при производстве шкафов, столов, буфетов, они должны быть распределены в соответствии с объемом производства каждого из трех видов продукции. Постоянными накладными производственными расходами являются те косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными независимо от объема производства, такие как

амортизация и обслуживание зданий и оборудования. Эти затраты относятся ко всем трем наименованиям товаров (шкафы, столы, буфеты) и делятся на эти товарные номенклатуры на разумной основе. При этом они должны быть основаны на среднем уровне производительности. Если это условие не соблюдается, то в конце периода с низкой производительностью запасы могут оказаться переоцененными, потому что изделий, на которые распределяются накладные расходы, окажется меньше.

Эти группы затрат должны относиться:

- к книжным шкафам, проданным в течение года;
- к книжным шкафам в запасах на конец года (т.е. к 300 книжным шкафам).

Что такое возможная чистая цена продаж?

Возможная чистая цена продаж (net realisable value — NRV) — это ожидаемая продажная цена при нормальном ходе дел за вычетом возможных предпродажных затрат и возможных затрат по продаже актива.

Каждое отдельное изделие или группа сходных изделий в запасах отражаются в финансовой отчетности по минимальному из двух значений: себестоимости и возможной чистой цене продаж. На отчетную дату необходимо произвести разумную оценку NRV.

Задание

Примерное время
выполнения

25

минут

При каких обстоятельствах возможная чистая цена продаж запасов может быть ниже их себестоимости?

Ответ:

NRV уместна в особых случаях, например, когда есть трудности со сбытом товаров, товары повреждены или морально устарели. Однако большинство статей запасов будут отражаться по себестоимости.

Методы расчета себестоимости

Мы познакомим вас с методами, используемыми при оценке запасов на конец периода, и допущениями, лежащими в их основе.

Себестоимость единицы продукции

Себестоимость единицы продукции — это фактическая себестоимость индивидуально идентифицируемой единицы запасов.

Этот метод используется только тогда, когда у статей запасов высокая стоимость и они индивидуально идентифицируемы. Например, в ювелирных магазинах и художественных салонах в каждом конкретном случае производится индивидуальная оценка каждого предмета.

FIFO (first in, first out): первое поступление — первый отпуск

Метод **FIFO** для оценки запаса основан на допущении, что первыми продаются те товары, которые были раньше получены.

Так, каждый раз после продажи фактическая стоимость проданных товаров определяется как себестоимость товаров из запасов, которые были получены раньше остальных.

Средневзвешенная стоимость (average cost — AVCO)

Этот метод предполагает использование средней себестоимости товара, которая определяется как стоимость имеющегося запаса, деленная на количество единиц товара.

Такой расчет может выполняться периодически или после каждой закупки.

Сравнение учета по средневзвешенной стоимости и FIFO

В условиях инфляции себестоимость новых товаров выше. Поэтому, по сравнению с учетом по средневзвешенной стоимости, метод FIFO будет давать более низкую себестоимость проданных товаров, выше оценку конечных запасов, а значит и более высокую валовую прибыль.

Расчет валовой прибыли и конечного запаса с применением этих методов

Предприятие начало деятельность 1 января и выполнило закупки:

Месяц	Количество единиц продукции	Цена	Стоимость
		единицы продукции	
		руб.	руб.
январь	390	50	19,500
февраль	410	60	24,600
март	360	60	21,600
апрель	430	70	30,100
май	440	80	35,200
июнь	450	90	40,500
	<u>2,480</u>		<u>171,500</u>

В июне были проданы 1,430 единиц продукции за 182,000 руб.

- (а) Рассчитайте стоимость запасов, которые имеются в наличии на 30 июня, с применением следующих методов:

- (1) FIFO;
- (2) средневзвешенная стоимость.

- (б) Покажите воздействие каждого метода на результаты торговой деятельности за шесть месяцев.

Решение

- (а) Стоимость запасов на 30 июня

Оценка запасов (запасы в наличии 2,480 – 1,430 = 1,050 единиц)

- (1) FIFO — запасы оцениваются по последним закупочным ценам

		руб.
450	единиц по 90 руб.	40,500
440	единиц по 80 руб.	35,200
<u>160</u>	единиц по 70 руб.	<u>11,200</u>
<u>1,050</u>		<u>86,900</u>

- (2) Средняя стоимость — оцениваем запасы по средней цене покупки:

$$\frac{\text{Общая стоимость}}{\text{Общее количество}} = \frac{171,500}{2,480} = 69.15 \text{ (руб.) на единицу}$$

$$1,050 \text{ единиц} \times 69.15 \text{ руб.} = 72,607.50 \text{ руб.}$$

Оценка полученной прибыли отличается при использовании разных методов оценки запаса:

	Количество единиц	(1) FIFO		(3) Средневзвешенная	
		руб.	руб.	руб.	руб.
Выручка от продаж	1,430		182,000		182,000
Закупки	2,480	171,500		171,500	
За вычетом: Запасы на конец периода	1,050	86,900		72,607.50	
Себестоимость реализованной продукции	1,430		84,600		98,892.50
Валовая прибыль			97,400		83,107.50

Пример показывает, что для обеспечения сопоставимости результатов торговой деятельности и определения тенденций необходимо придерживаться выбранного метода оценки запасов, как это предполагает принцип последовательности (consistency concept).

Положения стандарта IAS 2 Запасы

Введение

Последняя редакция IAS 2 была опубликована в декабре 2003 г. Финансовая отчетность для отчетных периодов, начинающихся в 2005 г., должна готовиться в соответствии с требованиями этой редакции стандарта. Ее принципиальное отличие заключается в том, что было запрещено использование метода LIFO.

IAS 2 — это первый Международный стандарт финансовой отчетности, который мы рассмотрим подробно.

Определение запасов

В IAS 2 дано следующее определение:

Запасы — это активы:

- (a) предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;
- (b) используемые в процессе производства для такой продажи; или
- (c) в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Основной принцип IAS 2

Запасы следует оценивать по **наименьшей** из двух величин: **себестоимости** и **возможной чистой цене продаж**.

Требования IAS 2 для расчета себестоимости

Себестоимость запасов включает все затраты на

- приобретение;
- переработку;
- доставку до нужного места и
- приведение их в надлежащее состояние.

Себестоимость товаров, закупленных для перепродажи или в качестве сырья, рассчитывать сравнительно просто. Затраты на приобретение включают пошлины, прочие налоги (за исключением случаев, когда они возмещаются) и затраты на транспортировку. Торговые скидки при этом вычитаются.

Для произведенных товаров или незавершенного производства расчет сложнее. Себестоимость включает затраты на труд рабочих и часть постоянных и переменных накладных расходов. (Постоянные накладные расходы не меняются, каков бы ни был объем производства, например, расходы на аренду производственных площадей. Переменные накладные расходы варьируются в зависимости от объема производства, например, непроизводственные расходы или смазочные материалы для оборудования.)

Распределение постоянных накладных производственных расходов на затраты по переработке основывается на производственных мощностях организации при работе в нормальных условиях. Сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, не увеличивается вследствие необычно низкого уровня производства; в этом случае нераспределенные накладные расходы признаются как расход в периоде их возникновения. В периоды необычно высокого уровня производства сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, уменьшается так, что запасы не оцениваются сверх себестоимости. Переменные производственные накладные расходы относятся на каждую единицу продукции на основе фактического использования производственных мощностей.

В себестоимость запасов нельзя включать такие затраты, как:

- затраты на хранение, если только они не являются частью производственного процесса;
- затраты на доставку покупателям;
- затраты на реализацию;
- перерасход материалов, труда или иные сверхнормативные производственные затраты;
- административные накладные расходы.

Оценка запасов

Напомним методы, с помощью которых оценивают изделия, остающиеся в запасах:

- себестоимость единицы продукции
- первое поступление — первый отпуск (FIFO)
- средневзвешенная стоимость.

Помимо этих, существуют и другие способы расчета:

- нормативная себестоимость
- метод розничных цен.

Нормативная себестоимость (standard cost) — себестоимость при среднем уровне производства, потребления материалов и труда. Она определяется согласно системе расчета себестоимости конкретного предприятия.

Метод розничных цен (retail cost) — эта оценка удобна для розничной торговли, когда информацию о продажной цене получить значительно проще, чем о себестоимости. Стоимость запасов определяется по продажной цене, из которой вычитается валовая прибыль, рассчитанная исходя из среднего процента валовой прибыли.

Согласно IAS 2 себестоимость отдельных статей запасов, не являющихся взаимозаменяемыми, а также товаров, предназначенных для специальных проектов, должна определяться путем идентификации индивидуальных затрат, для прочих товаров предполагается использование метода FIFO или метода средневзвешенной стоимости. Нормативная себестоимость или метод розничных цен могут применяться лишь тогда, когда совершенно ясно, что получившиеся показатели стоимости запасов приближаются к фактической себестоимости.

Возможная чистая цена продаж

Сравнение себестоимости и возможной чистой цены продаж проводится не в отношении общей стоимости запасов, а постатейно. Возможно объединение схожих статей.

Признание в качестве расхода

IAS 2 определяет следующий порядок признания расходов, связанных с запасами:

- После продажи запасов их балансовая стоимость должна быть признана в качестве расхода того отчетного периода, в котором была признана соответствующая выручка.
- Расходы, возникающие в связи со списанием стоимости запасов до возможной чистой стоимости продаж, должны быть признаны в том отчетном периоде, когда такое списание произошло.
- Обратное увеличение стоимости запасов, вызванное увеличением возможной чистой стоимости продаж, должно признаваться как уменьшение стоимости запасов, признанных в качестве расхода в том отчетном периоде, когда такое увеличение произошло.
- Расходы, возникающие в связи с потерей запасов, должны быть признаны в том отчетном периоде, когда такая потеря произошла.

Непрерывный учет товарно-материальных ценностей и учет товарно-материальных ценностей на конец периода

В предыдущем разделе мы исходили из допущения, что предприятие проводит инвентаризацию запасов на отчетную дату. Документ, который в учете отражает результаты инвентаризации, называется — «Результаты инвентаризации запасов на конец периода».

Другой вариант: ведение непрерывного учета запасов — он отражает сумму запасов на любую дату. Такой учет может принимать разнообразные формы, но, по сути, учитывает каждую статью запасов с отражением всех поступлений и отгрузок по этой статье.

Достоинства непрерывного учета:

- больше информации для управления запасами
- можно избежать избыточного накопления по одним товарным позициям и нехватки по другим
- меньше объем работы по расчету запасов в конце отчетного периода.

Достоинства учета запасов на конец периода:

- менее затратный, чем непрерывный учет
- инвентаризация некоторых позиций в запасах проверяет точность учетной информации, что необходимо, даже если ведется непрерывный учет.

Заключение

В этой главе мы рассмотрели подготовку отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении. Чтобы подготовить отчет о прибылях и убытках, надо понимать, что отчет сам по себе является одним из счетов главной книги, важно также понимать суть необходимых бухгалтерских проводок для запасов в конце каждого учетного периода.

Корректировка запасов — одна из основных корректировок информации в счетах главной книги и в списке сальдо, которую проводим для подготовки отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении.

Задание для самопроверки

Запасы на конец периода

1. Какой принцип бухгалтерского учета оказывает влияние на расчет валовой прибыли?
2. Отчет о прибылях и убытках или отчет о финансовом положении является одним из счетов в системе двойной записи бухгалтерского учета?
3. Дебетовым или кредитовым сальдо являются запасы на начало периода?
4. Какой будет двойная запись для запасов на конец периода?

Оценка запасов

5. Дайте общее определение себестоимости запасов.
6. Что такое производственные накладные расходы?
7. Какой метод — FIFO или средневзвешенная стоимость — приведет к более высокой себестоимости продаж при росте цен?

IAS 2 Запасы

8. Какие статьи должны быть раскрыты в отчете о финансовом положении в соответствии с IAS 2?

Выберите правильный ответ:

Вопрос 1

В каком из пунктов перечислены только те статьи, которые можно включить в балансовую стоимость запасов готовой продукции предприятия в соответствии с IAS 2?

- А Заработная плата мастера, себестоимость возвращенных покупателями товаров, себестоимость возвращенных поставщикам материалов, оставшееся сырье.
- Б Оставшееся сырье, себестоимость возвращенных покупателями товаров, затраты на хранение готовой продукции, амортизация оборудования.
- В Амортизация оборудования, себестоимость возвращенных покупателями товаров, оставшееся сырье, заработная плата мастера.
- Г Себестоимость возвращенных поставщикам материалов, оставшееся сырье, заработная плата мастера, амортизация оборудования.

Вопрос 2

Запасы компании на конец периода составляли 2,910,000 руб. кроме следующих двух товарных позиций в запасах:

- 500 изделий себестоимостью по 104 руб. были проданы после отчетной даты по 81 руб. за каждое. Расход по продаже за партию составил 5,600 руб.
- 300 изделий себестоимостью по 870 руб. на отчетную дату оказались бракованными. На работы по устранению брака ушло 36,000 руб. После этого изделия продали по 875 руб. за каждое. Расход по продаже за партию составил 7,800 руб.

Какой будет сумма запасов в отчете о финансовом положении компании?

- А 3,140,200 руб.
- Б 3,128,700 руб.
- В 3,163,600 руб.
- Г 3,199,200 руб.

Ответы на эти вопросы смотрите в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Контрольное задание

Вопрос 1: Индивидуальный предприниматель Егоров.

Ниже приведен список сальдо счетов главной книги индивидуального предпринимателя Егорова на 30 июня 20X8 г. Запасы на 30 июня 20X8 г. оценены в 130,000 руб.

Подготовьте отчет о прибылях и убытках и отчет о финансовом положении в вертикальном формате.

(12 баллов)

	Дт	Кт
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Электричество и отопление	2,600	
Дебиторская задолженность	222,750	
Выручка от продаж		710,500
Заработная плата	238,873	
Изъятия средств собственником	105,000	
Аренда	12,500	
Почтовые и конторские расходы	18,902	
Капитал на 1 июля 20X7 г.		492,750
Закупки	483,840	
Запасы	118,900	
Кредиторская задолженность поставщикам		217,410
Оборудование	52,500	
Денежные средства	164,795	
	<u>1,420,660</u>	<u>1,420,660</u>

Вопрос 2: Индивидуальный предприниматель Лавров.

Подготовьте отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря, и отчет о финансовом положении на эту дату. Используйте сальдо, взятые из учетных данных и дополнительную информацию.

	<i>руб.</i>
Выручка от продаж	986,700
Страхование	15,080
Ремонт оборудования	2,970
Аренда	49,896
Автофургон	28,420
Оборудование	71,400
Закупки	683,025
Запасы на 1 янв. (начало периода)	95,030
Заработная плата	96,201
Скидка, предоставленная покупателям	12,236
Расходы на автофургон	29,551
Оборудование для магазина	30,600
Общие расходы	13,050
Капитал — сальдо на 1 янв. (начало периода)	64,038
Дебиторская задолженность	89,748
Кредиторская задолженность	122,360
Денежные средства в кассе	6,148
Изъятия средств собственником	84,600

Дополнительная информация:

1. Разница в списке сальдо — сальдо по счету банка на 31 декабря.
2. Запасы на 31 декабря составляли 78,075 руб.
3. Проведите корректировку себестоимости в связи с товарами на сумму 5,720 руб., которые Лавров взял для личных нужд.

(15 баллов)

Ответы к этому заданию см. в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Начисления, предоплаты. Денежные средства и обязательства

Введение

В этой главе мы займемся анализом расходов и доходов предприятия.

В отчете о прибылях и убытках должны отражаться только те суммы расходов и доходов, которые относятся к отчетному периоду. Между тем, бухгалтерские счета, на которых регистрируется информация о расходах предприятия, могут *содержать* суммы, не относящиеся к расходам отчетного периода, и, наоборот, *не содержать* информацию о расходах отчетного периода. Аналогичная картина имеет место и по счетам, на которых регистрируется информация о доходах. Урегулирование данного несоответствия требует дополнительных корректировок, в результате которых определяются значения статей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, признаваемых и отражаемых в отчете о финансовом положении, а также уточняются статьи отчета о прибылях и убытках.

Цели

Закончив работу над главой, вы должны уметь:

- объяснять суть и значение принципа начисления;
- практически применять принцип начисления при расчете расходов и доходов;
- рассчитывать суммы для отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении в случае начисления или предоплаты;
- осуществлять двойную запись на бухгалтерские счета для отражения начислений, расходов и доходов будущих периодов.

Принцип начисления

Основополагающая концепция бухгалтерского учета

Принцип начисления (accruals concept), приведенный в IAS 1, является основополагающим в бухгалтерском учете. Он означает, что операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по факту поступления или выплаты денежных средств, и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Доходы признаются в том отчетном периоде, когда они заработаны, и с доходами соотносятся расходы, которые были понесены для их получения.

Примеры

Выручка от продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках того периода, в котором была осуществлена продажа. Таким образом, продажа в кредит признается в отчете о прибылях и убытках, как только сделка состоялась. В этом случае учет выручки приводит к учету в отчете

о финансовом положении дебиторской задолженности в размере суммы, которую должен внести покупатель (дебет счета «Дебиторская задолженность» и кредит счета «Выручка от продаж»).

Закупки в кредит учитываются в том периоде, в котором они осуществлены, и в отчете о финансовом положении учитывается торговая кредиторская задолженность (дебет счета «Закупки» и кредит счета «Кредиторская задолженность»).

Себестоимость продаж включает только себестоимость проданных товаров, оставшиеся же товары учитываются как актив — запас на начало следующего периода.

В **расходы**, которые несет предприятие, кроме себестоимости проданного товара, входят также расходы на аренду, электричество, телефон и т.д. Эти расходы тоже должны быть соотнесены с продажами за период и включены в отчет о прибылях и убытках.

- Если ежеквартальная арендная плата предприятия составляет 125,000 руб., то ежегодные расходы по аренде равны 500,000 руб. независимо от реальной схемы денежных выплат по аренде.
- Если предприятие завершает финансовый год 31 декабря 20X2 г., имея к этому времени счета за электричество: оплаченные за три квартала на сумму 26,000 руб. и неоплаченный — за последний квартал на сумму 8,100 руб., — то расходы по электроэнергии за 20X2 год составляют 34,100 руб.
- Если бы выставленный счет относился к периоду с 1 ноября 20X2 г. по 31 января 20X3 г, то оценка расходов на электричество за период по 31 декабря 20X2 года составила бы:

$$26,000 + \left(\frac{2}{3} \times 8,100\right) = 31,400 \text{ (руб.)}$$

- Если предприятие произвело оплату страховки здания за 18 месяцев 1 января 20X2 г. на общую сумму 84,000 руб., то общие расходы на страхование за год, завершившийся 31 декабря 20X2 г., составят:

$$\frac{12}{18} \times 84,000 = 56,000 \text{ (руб.)}$$

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**

минут

Рассчитайте расходы отчетного периода:

- (a) За год, завершившийся 30 июня 20X6 г., у предприятия были оплаченные счета за коммунальные услуги на сумму 67,500 руб. и неоплаченный — на сумму 15,600 руб. за три месяца по 31 августа 20X6 г.
- (b) Предприятие оплачивает аренду за 6 месяцев по 31 марта 20X4 г. в размере 30,000 руб., за 6 месяцев по 30 сентября 20X4 г. в размере 46,800 руб. и за 6 месяцев по 31 марта 20X5 г. в размере 48,600 руб. Какая сумма расходов на аренду будет представлена в финансовой отчетности, если финансовый год предприятия завершается 31 декабря 20X4 г.?

Ваши расчеты будут такими:

$$67,500 + \left(\frac{1}{3} \times 15,600\right) = 72,700 \text{ (руб.)}$$

	<i>руб.</i>
Аренда с 1 января по 31 марта 20X4 г. $\left(\frac{3}{6} \times 30,000\right)$	15,000
Аренда с 1 апреля по 30 сентября 20X4 г.	46,800
Аренда с 1 октября по 31 декабря 20X4 г. $\left(\frac{3}{6} \times 48,600\right)$	<u>24,300</u>
Расходы на аренду за год, завершившийся 31 декабря 20X4 г.	<u>86,100</u>

Начисленные расходы**Содержание и назначение начисления**

Начисленные расходы (accrued expense) — это расходы понесенные, но не оплаченные в отчетном периоде.

Все расходы отчетного периода должны быть отражены в отчете о прибылях и убытках. Для этого заносим в бухгалтерские счета расходов как оплаченные, так и неоплаченные суммы этого периода. Иногда предприятие получает счета или **счета-фактуры** (документ, подтверждающий факт получения покупателем товара и наличие обязательств перед продавцом) по неоплаченным суммам. А иногда дополнительные расходы оцениваются на основе опыта предыдущих периодов, прошлых счетов и счетов-фактур.

Пример ситуации, когда начисление на начало периода отсутствует

Индивидуальный предприниматель Свирин П.Л. готовит финансовую отчетность за 20x2 г. Он арендует производственные площади за ежеквартальную арендную плату 125,000 руб. В течение года платежи по аренде были следующими:

	<i>руб.</i>
30 марта (за 1-й квартал 20X2 г.)	125,000
28 июня (за 2-й квартал 20X2 г.)	125,000
3 октября (за 3-й квартал 20X2 г.)	125,000

Итоговый платеж за последний квартал не был произведен до 5 января 20X3 г.

Очевидно, что расходы по аренде индивидуального предпринимателя Свирина П.Л. за год составили 500,000 руб. $(4 \times 125,000)$, несмотря на то, что не было итогового платежа на конец года. А на 31 декабря 20X2 г. предприятие имело задолженность по арендной плате 125,000 руб.

Аренда					
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>
30 мар.	Денежные средства	125,000			
28 июня	Денежные средства	125,000			
3 окт.	Денежные средства	125,000			
31 дек.	Сальдо к/п	<u>125,000</u>	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>500,000</u>
		<u>500,000</u>			<u>500,000</u>
			<i>20X3 г.</i>		
			1 янв.	Сальдо п/п	125,000

Сумма расходов 500,000 руб. записана в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начисления, а сумма 125,000 руб. записана как кредитовое сальдо на счете «Аренда».

Это кредитовое сальдо будет отражено в отчете о финансовом положении под заголовком «краткосрочные обязательства» и пройдет по статье «начисленные расходы».

Пример ситуации, когда сделано начисление на начало периода

В течение 20X3 г. величина арендной платы индивидуального предпринимателя Свирина П.Л. не изменилась, а платежи были следующими:

		<i>руб.</i>
5 января	(за 4-й квартал 20X2 г.)	125,000
29 марта	(за 1-й квартал 20X3 г.)	125,000
27 июня	(за 2-й квартал 20X3 г.)	125,000
3 октября	(за 3-й квартал 20X3 г.)	125,000
24 декабря	(за 4-й квартал 20X3 г.)	125,000

Для учета этих операций вносим информацию по денежным платежам на счет «Аренда». Заметьте, что по кредиту счета уже отражена запись о сальдо после переноса, датированная 1 января 20X3 г. Эта запись представляет собой кредиторскую задолженность 125,000 руб., связанную с начисленными расходами за год.

Аренда					
20X3 г.			20X3 г.		
		руб.			руб.
5 янв.	Денежные средства	125,000	1 янв.	Сальдо п/п	125,000
29 мар.	Денежные средства	125,000			
27 июня	Денежные средства	125,000			
3 окт.	Денежные средства	125,000			
24 дек.	Денежные средства	125,000			

Несмотря на то, что в течение года было выплачено 625,000 руб., в отчете о прибылях и убытках признается расход только в 500,000 руб. ($4 \times 125,000$) после переноса в отчет о прибылях и убытках этой суммы счет на 31 декабря 20X3 года будет сбалансирован. Начисленных расходов к переносу не будет, поскольку арендная плата оплачена до конца отчетного года.

Аренда					
20X3 г.			20X3 г.		
		руб.			руб.
5 янв.	Денежные средства	125,000	1 янв.	Сальдо п/п	125,000
29 мар.	Денежные средства	125,000			
27 июня	Денежные средства	125,000			
3 окт.	Денежные средства	125,000			
24 дек.	Денежные средства	125,000	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	500,000
		<u>625,000</u>			<u>625,000</u>

Порядок учета начисленных расходов:

- дебетование счета расходов на сумму, недоплаченную в учетном периоде (таким образом, увеличиваются расходы, переносимые в отчет о прибылях и убытках),
- формирование сальдо после переноса, являющегося начисленным расходом, и представление этой суммы в отчете о финансовом положении в кредиторской задолженности.



Предприятие оплатило счета за электричество в течение 20X7 года.

	<i>руб.</i>
28 февраля:	
За три месяца по 28 февраля 20X7 г.	7,500
31 мая:	
За три месяца по 31 мая 20X7 г.	14,040
31 августа:	
За три месяца по 31 августа 20X7 г.	5,940
30 ноября:	
За три месяца по 30 ноября 20X7 г.	10,080

В декабре предприятие потребило электричества на 3,480 руб.

Оформите счет «электричество» за год



Счет будет выглядеть примерно так:**Шаг 1**

Расчет начисления на 31 декабря 20X6 г. Если счет за три месяца по 28 февраля 20X7 г. составил 7,500 руб., то сумма, которая относится к декабрю 20X6 г. (начисления на начало периода) составляет

$$\frac{1}{3} \times 7,500 = 2,500 \text{ (руб.)}$$

Внесем начисления начала периода на счет главной книги.

Электричество			
20X7 г.	руб.	20X7 г.	руб.
		1 янв.	Сальдо п/п 2,500

Шаг 2

Внесем денежные выплаты на счет главной книги.

Электричество				
20X7 г.		руб.	20X7 г.	руб.
28 фев.	Денежные средства	7,500	1 янв.	Сальдо п/п 2,500
31 мая	Денежные средства	14,040		
31 авг.	Денежные средства	5,940		
30 ноя.	Денежные средства	10,080		

Шаг 3

Рассчитаем и внесем начисления на конец периода (в этом случае сумма для декабря 20X7 г. приведена в условии: 3,480 руб.)

Рассчитаем сумму расходов, переносимую в отчет о прибылях и убытках, как балансирующий показатель.

Электричество					
20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
28 фев.	Денежные средства	7,500	1 янв.	Сальдо п/п	2,500
31 мая	Денежные средства	14,040			
31 авг.	Денежные средства	5,940			
30 ноя.	Денежные средства	10,080			
31 дек.	Сальдо к/п	<u>3,480</u>	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>38,540</u>
		<u>41,040</u>			<u>41,040</u>
			20X8 г.		
			1 янв.	Сальдо п/п	3,480

Предоплаты

Содержание и назначение расходов будущих периодов

Предоплаты (prepaid expense) — это расходы, которые оплачены в текущем отчетном периоде, хотя относятся к следующему.

Если все расходы, понесенные в отчетном периоде, отражаем в отчете о прибылях и убытках, то с уже оплаченными расходами будущих периодов — обратная ситуация: они не должны попасть в отчет о прибылях и убытках.

Пример ситуации, когда предоплата на начало периода отсутствует

Индивидуальный предприниматель Свиринов П.Л. выплачивает страховку арендованного имущества авансом. В течение 20X2 г.:

		руб.
2 января	(за три месяца по 31 марта 20X2 года)	20,000
29 марта	(за шесть месяцев по 30 сентября 20X2 года)	46,800
3 октября	(за шесть месяцев по 31 марта 20X3 года)	48,600

Расходы на страхование за 20X2 год рассчитываются следующим образом:

		руб.
С 1 января по 31 марта 20X2 г.		20,000
С 1 апреля по 30 сентября 20X2 г.		46,800
С 1 октября по 31 декабря 20X2 г. $\left(\frac{3}{6} \times 48,600\right)$		<u>24,300</u>
		<u>91,100</u>

24,300 руб., уплаченные 3 октября, не отразились в отчете о прибылях и убытках за год, потому что они относятся к будущим периодам. Сумма уплачена авансом и представляет собой дебиторскую задолженность. Фактически на 31 декабря 20X2 года страховая компания имеет задолженность перед индивидуальным предпринимателем Свириным П.Л. в размере 24,300 руб.

Решение

Шаг 1

Проводим суммы денежных платежей по счету «Страхование».

Страхование					
20X2 г.		руб.	20X2г.		руб.
2 янв.	Денежные средства	20,000			
29 мар.	Денежные средства	46,800			
3 окт.	Денежные средства	<u>48,600</u>			

Шаг 2

- Начисляем расходы 91,100 руб. в отчете о прибылях и убытках (дебет) в корреспонденции со счетом «Страхование» (кредит). Рассчитываем сальдо к переносу: 24,300 руб. по кредиту.
- Двойная запись имеет следующий вид: кредит счета 24,300 руб. выше итоговой суммы и дебет — ниже итоговой суммы.
- Это предоплата, которая переносится на следующий период и отражается как дебетовое сальдо после переноса

Страхование					
20X2 г.		руб.	20X2 г.		руб.
2 янв.	Денежные средства	20,000			
29 мар.	Денежные средства	46,800			
3 окт.	Денежные средства	<u>48,600</u>			
		<u>115,400</u>			
20X3 г.					
1 янв.	Сальдо п/п	24,300	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	91,100
			31 дек.	Сальдо к/п	<u>24,300</u>
					<u>115,400</u>

- С помощью этой процедуры мы начислили расходы по страхованию в отчете о прибылях и убытках в сумме 91,100 руб. и отразили признание дебиторской задолженности (предоплаты) в размере 24,300 руб. в отчете о финансовом положении на 31 декабря 20X2 года.

- Сальдо 24,300 руб. появится в отчете о финансовом положении в разделе «Оборотные активы» под заголовком «предоплаты» или «расходы будущих периодов».

Пример ситуации, когда есть предоплата на начало периода

В счета расходов надо обязательно включить все сальдо на начало периода, представляющие собой начисления или предоплаты по состоянию на конец предыдущего года. Например, Смирнов И.И. выплачивает ежегодную аренду в размере 100,000 руб. двумя равными платежами по 50,000 руб. каждый 1 апреля и 1 октября ежегодно. Счет «Аренда» за 20X2 год выглядит так:

Аренда					
20X2 г.		руб.	20X2 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п				
	$\left(\frac{3}{6} \times 50,000\right)$	25,000			
1 апр.	Денежные средства		31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	100,000
		50,000			
1 окт.	Денежные средства	<u>50,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п	
				$\left(\frac{3}{6} \times 50,000\right)$	<u>25,000</u>
		<u>125,000</u>			<u>125,000</u>
20X3 г.					
1 янв.	Сальдо п/п	25,000			

Обратите внимание, что 1 января начальное сальдо по дебету счета составляет 25,000 руб. Это трехмесячная аренда с 1 января 20X2 года по 31 марта 20X2 года, оплаченная 1 октября 20X1 г. Начальное сальдо специально не оговаривалось в условии примера: предоставленной информации достаточно, чтобы сделать вывод о его существовании.

Порядок учета предоплаты:

- кредитование счета расходов на сумму предоплаты (таким образом, сокращаются расходы, записываемые в отчете о прибылях и убытках),
- формирование сальдо после переноса, являющегося предоплатой,
- и отражение его в отчете о финансовом положении.

Проблемы, которые могут встретиться на экзаменах

Чтобы вам было легче справиться с экзаменационными вопросами, приведем пример телефонных расходов, которые включают начисления и предоплаты. В этом примере есть абонентская телефонная плата, которая оплачивается авансом, и платежи за междугородные телефонные переговоры, которые вели сотрудники компании в течение прошедшего периода.

Пример

Детальная информация по телефонным счетам индивидуального предпринимателя Свирина П.Л. за 20X2 год:

	<i>руб.</i>
Ежеквартальная абонентская плата, выплачиваемая авансом 1 февраля, 1 мая, 1 августа и 1 ноября каждого года	1,500
Оплаченные переговоры за предыдущие три месяца:	
1 февраля 20X2 г.	3,120
1 мая 20X2 г.	2,673
1 августа 20X2 г.	4,032
1 ноября 20X2 г.	3,538
1 февраля 20X3 г.	3,960

Подготовьте счет «Телефон» за 20X2 год.

Решение**Шаг 1**

Рассчитываем и записываем на счет начальные сальдо для начислений и предоплат на начало года.

- Начальное сальдо по дебету представляет собой предоплату по абонентской плате на 31 декабря 20X1 г. 1 ноября 20X1 г. сделан платеж в размере 1,500 руб. для периода с 1 ноября 20X1 г. по 31 января 20X2 г. Сумма расходов 20X2 года, оплаченная в 20X1 году, составляет, таким образом,

$$\frac{1}{3} \times 1,500 = 500 \text{ (руб.)}$$

- Начальное сальдо по кредиту представляет собой оплату за переговоры в ноябре и декабре 20X1 г. Эта сумма не была оплачена до 1 февраля 20X2 г., и она составляет приблизительно

$$\frac{2}{3} \times 3,120 = 2,080 \text{ (руб.)}$$

Телефон					
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	20,000	1 янв.	Сальдо п/п	2,080

Шаг 2

Проводим по счету денежные платежи, осуществленные в течение года.

Телефон					
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	500	1 янв.	Сальдо п/п	2,080
1 фев.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 фев.	Денежные средства — переговоры	3,120			
1 мая	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 мая	Денежные средства — переговоры	2,673			
1 авг.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 авг.	Денежные средства — переговоры	4,032			
1 ноя.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 ноя.	Денежные средства — переговоры	3,538			

Шаг 3

Проводим по счету начисления и предоплаты на конец периода.

- 1,500 руб. были уплачены 1 ноября 20X2 г. по аренде за телефон на следующие три месяца. Эта выплата относится к ноябрю и декабрю 20X2 г., а также к январю 20X3 г. Предоплатой будет сумма, которая относится к январю 20X3 г.

$$\frac{1}{3} \times 1,500 = 500 \text{ (руб.)}$$

- Начисленные расходы по состоянию на 31 декабря 20X2 года — это расходы за переговоры ноября и декабря, которые не будут оплачены до 1 февраля 20X3 г. Они оцениваются так:

$$\frac{2}{3} \times 3,960 = 2,640 \text{ (руб.)}$$

- В итоге расходы по телефонной связи, которые надо отразить в отчете о прибылях и убытках, рассчитываются как балансирующая сумма на счете.

Телефон					
<i>20X2 г.</i>			<i>руб.</i>		
1 янв.	Сальдо п/п	500	20X2 г.	Сальдо п/п	2,080
1 фев.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 фев.	Денежные средства — переговоры	3,120			
1 мая	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 мая	Денежные средства — переговоры	2,673			
1 авг.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 авг.	Денежные средства — переговоры	4,032			
1 ноя.	Денежные средства — абонентская плата	1,500			
1 ноя.	Денежные средства — переговоры	3,538	31дек.	Отчет о прибылях и убытках (баланс. показат.)	19,923
31 дек.	Сальдо к/п (начисления)	2,640	31дек.	Сальдо к/п (предоплата)	500
		<u>22,503</u>			<u>22,503</u>
<i>20X3 г.</i>			<i>руб.</i>		
1 янв.	Сальдо п/п	500	20X3 г.	Сальдо п/п	2,640

Шаг 4

Можно раскрыть расходы, записанные в отчете о прибылях и убытках на основе расчета балансирующей суммы, но при ответе на экзаменационные вопросы это обычно не требуется.

Абонентская плата за период с 1 января по 31 декабря 20X2 года ($4 \times 1,500$)	<i>руб.</i> 6,000
Переговоры:	
с 1 января по 31 января 20X2 г. ($\frac{1}{3} \times 3,120$)	1,040
с 1 февраля по 30 апреля 20X2 г.	2,673
с 1 мая по 31 июля 20X2 г.	4,032
с 1 августа по 31 октября 20X2 г.	3,538
с 1 ноября по 31 декабря 20X2 г. ($\frac{2}{3} \times 3,960$)	<u>2,640</u>
	<u>19,923</u>

Различные доходы

Так как именно к расходам в большинстве случаев относятся начисления и предоплаты, то и примеры, которые мы разбирали выше, были связаны с расходами предприятия. Однако некоторые организации имеют источники различных доходов, которые на отчетную дату также могут быть авансовыми (т.е. предоплаченными) или начисленными.

Пример

Индивидуальный предприниматель Свиринов П.Л. сдает в субаренду часть производственных помещений. Ежеквартальная арендная плата — 22,500 руб. — выплачивается авансом. Выплаты каждый год производятся вовремя: 1 марта, 1 июня, 1 сентября и 1 декабря. Счет «Доходы от аренды» за 20X1 год отражает предоплату по аренде как на начало, так и на конец периода:

$$\frac{2}{3} \times 22,500 = 15,000 \text{ (руб.)}$$

Доходы, полученные авансом, являются фактически кредиторской задолженностью. Предоплата на начало периода представляет собой кредитовое сальдо после переноса, а на конец периода — дебетовое сальдо к переносу и кредитовое сальдо после переноса на 1 января 20X3 года.

Проводки, осуществляемые в связи с арендными платежами, включают запись по кредиту счета «Доходы от аренды» и запись по дебету счета «Денежные средства».

Доход, который пройдет по кредиту отчета о прибылях и убытках (дебет счета «Доходы от аренды»), составит: $4 \times 22,500 = 90,000$ (руб.).

Доходы от аренды					
20X2 г.		руб.	20X2 г.		руб.
			1 янв.	Сальдо п/п	15,000
			1 мар.	Денежные средства	22,500
			1 июня	Денежные средства	22,500
			1 сен.	Денежные средства	
31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	90,000			22,500
31 дек.	Сальдо к/п	<u>15,000</u>	1 дек.	Денежные средства	<u>22,500</u>
		<u>105,000</u>			<u>105,000</u>
20X3 г.			20X3 г.		
			1 янв.	Сальдо п/п	15,000

Кредитовое сальдо после переноса на 31 декабря 20X2 года отражается в отчете о финансовом положении в разделе кредиторской задолженности под одним из заголовков: **авансовый доход, отложенный доход** или **отложенная выручка**.



Разберите этот короткий пример и проанализируйте решение.

В качестве оплаты услуг по аренде 30 июня 20X5 г. предприятие получило 50,000 руб. А другая сумма арендных платежей в 39,000 руб. на конец финансового года получена не была. Подготовьте счет главной книги «Доходы от аренды» за год, закончившийся 30 сентября 20X5 г.

Ваше решение должно быть следующим:

Доходы от аренды							
20X5 г.		руб.		20X5 г.		руб.	
30 сен.	Отчет о прибылях и убытках	89,000		30 июн.	Денежные средства	50,000	
		<u>89,000</u>		30 сен.	Сальдо к/п		<u>39,000</u>
							<u>89,000</u>
1 окт.	Сальдо п/п	39,000		30 июн.	Денежные средства	50,000	

Доход в отчете о прибылях и убытках увеличивается за счет признания дохода от аренды (кредит счета «доходы от аренды») 39,000 руб., который пока ещё не получен. 39,000 руб. переносится на следующий период как дебетовое начальное сальдо дебиторской задолженности по аренде. В отчете о финансовом положении это сальдо отразится как краткосрочные активы.

Обязательства и денежные средства

Определение и примеры обязательств

Обязательства (liabilities) — это имеющаяся обязанность компании, возникающая из прошлых событий, от выполнения которой ожидается выбытие экономических ресурсов предприятия. Типичными событиями, приводящими к возникновению обязательств, являются покупка товаров в кредит, получение займа. В таких случаях у предприятия появляется обязанность оплатить в срок товары или погасить заем.

Различия между краткосрочными и долгосрочными обязательствами

В отчете о финансовом положении, как правило, обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Такое разделение помогает пользователю отчетности анализировать способность предприятия в срок погашать обязательства.

Краткосрочное обязательство (current liability)- подлежит оплате в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Долгосрочные обязательства (non-current liabilities) — любые другие обязательства.

Это правило применяется неукоснительно: если обязательство подлежит оплате через 12 месяцев и один день, оно считается долгосрочным.

Раскрытие информации по обязательствам в отчете о финансовом положении

Долгосрочные обязательства отображают, главным образом, долгосрочные займы. Основная часть других обязательств подлежит оплате гораздо быстрее: например, торговую кредиторскую задолженность (по расчетам с поставщиками) обычно погашают в течение 30 дней, а банковский овердрафт — по требованию (т.е. когда банк заявляет о необходимости погасить задолженность).

Статьи «Банк» и «Денежные средства» в отчете о финансовом положении

Банковский счет и денежная наличность — это наиболее ликвидные активы предприятия. А значит, их отражают в последних статьях раздела краткосрочных активов. Денежные средства в банке и кассовая наличность (т.е. реальные денежные средства на отчетную дату) часто представляются в отчете о финансовом положении одной статьей — «Денежные средства на счетах в банке и в кассе» (cash at bank and in hand).

Даже в одном банке у предприятия может быть несколько банковских счетов. Например, текущий — связанный с обслуживанием всех торговых операций, и депозитный — для помещения временного избытка денежных средств под проценты. Когда для оплаты торговых операций нужны деньги, можно перевести средства с депозитного на текущий счет. Если такой перевод не был сделан вовремя, текущий счет превращается в овердрафт и в отчете отражается как краткосрочное обязательство, а депозитный счет — как текущий актив. То есть две суммы не должны взаимно погашаться.

Заключение

Мы рассмотрели практическое применение принципа начисления. Экзаменационные вопросы часто включают тесты на уверенное понимание данной темы, поэтому до конца разберитесь в материале, прежде чем перейти к следующим главам.

Задание для самопроверки

Принцип начисления

1. Что такое принцип начисления?
2. В каком Международном стандарте финансовой отчетности вводится принцип начисления?

3. Раскройте содержание проводки по счетам главной книги при продаже в кредит
4. Как рассчитывается себестоимость продаж при соотнесении с продажами за период?

Начисленные расходы

5. Дайте определение начисленных расходов

Предоплаты

6. Дайте определение предоплат

Различные доходы

7. Как отражается в отчете о финансовом положении оплата товара или услуги, полученная авансом?

Контрольное задание

Вопрос 1: ООО «Идеал»

ООО «Идеал» занимается перевозкой пассажиров на маршрутных такси. Расходы, связанные с их эксплуатацией, учитываются на счете «Расходы и страхование транспортных средств». На 1 апреля 20X8 г. на данном счете содержалось сальдо п/п, связанное с начислениями по неоплаченным счетам за пользование гаражом 11,950 руб., и сальдо п/п, связанное с предоплатой за страховку 7,540 руб. В течение года, завершившегося 31 марта 20X9 г., были проведены операции:

	<i>руб.</i>
31 мая 20X8 г. были оплачены счета за пользование гаражом	18,846
1 августа 20X8 г. оплачена страховка за часть автотранспортных средств за год до 31 июля 20X9 г.	97,440
1 ноября 20X8 г. оплачена страховка за оставшуюся часть автотранспортных средств за год до 31 октября 20X9 г.	113,100

На 31 марта 20X9 г. были выставлены и не оплачены счета за пользование гаражом на общую сумму 10,680 руб.

От Вас требуется:

Подготовить счет главной книги «Расходы и страхование транспортных средств» за год, закончившийся 31 марта 20X9 г.

(10 баллов)

Вопрос 2: Предприятие «Монолит»

Предприятие «Монолит» в течение нескольких лет приобретало имущество, прибегая к займам от финансовых организаций. Проценты

по одной части займов выплачиваются как задолженность, по другой — авансом.

Какие-то из приобретенных объектов сданы в аренду. Некоторые арендаторы выплачивают арендную плату по факту, некоторые — авансом.

Ниже приведены: задолженность предприятия «Монолит» по процентам и проценты, выплаченные авансом; арендная плата, причитающаяся к получению и полученная авансом в начале и в конце финансового года

	<i>30 июня 20X5 г.</i>	<i>30 июня 20X6 г.</i>
	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Задолженность по процентам	300,000	377,000
Авансовая выплата процентов	216,000	179,200
Арендная плата, причитающаяся к получению	435,000	570,000
Арендная плата, полученная авансом	75,000	65,000

В течение года, завершившегося 30 июня 20X6 г. сумма расходов по процентам в отчете о прибылях и убытках составила 1,512,000 руб.; от арендаторов были получены денежные средства в сумме 3,248,000 руб.

От Вас требуется:

Подготовить счет «Проценты к выплате» и счет «Доходы от аренды» за год, закончившийся 30 июня 20X6 г.

(12 баллов)

Ответы на эти вопросы смотрите в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Дебиторская задолженность и сомнительные долги

Введение

Здесь мы рассмотрим ситуацию, когда должник либо вовсе не платит долгов, либо его намерения выплатить весь долг или его часть вызывают сомнения. Как в таких ситуациях представлять информацию в финансовой отчетности? Об этом вы узнаете, изучив главу.

Цели

Проработав эту главу, вы должны:

- понимать и различать значение терминов «безнадежный» и «сомнительный» долг
- знать порядок учета списания безнадежных долгов
- формировать проводки в главной книге по созданию, увеличению или уменьшению резерва по сомнительным долгам
- формировать проводки в главной книге по возмещению безнадежного долга
- уметь представлять информацию о резерве по сомнительным долгам в финансовой отчетности.

Принципы бухгалтерского учета в отношении продаж

Определение — торговая дебиторская задолженность

Продажа может быть осуществлена в кредит (покупатель получит товар, но не заплатит за него). В этом случае продавец выдает или отправит покупателю счет-фактуру с перечнем товаров и цен на момент сделки, а также обычных условий оплаты, из которых будет ясно, когда именно эта оплата должна состояться.

Принцип начисления

В соответствии с принципом начисления продажа включается в счета главной книги в момент ее совершения (когда все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят к покупателю). Если покупатель расплачивается сразу, то двойная запись выглядит следующим образом:

Дт Счет денежных средств
Кт Счет «Выручка от продажи».

Если в кредит:

Дт Счет дебиторской задолженности
Кт Счет «Выручка от продажи».

Когда покупатель в конечном итоге оплачивает покупку, двойная запись выглядит так:

Дт Счет денежных средств
Кт Счет дебиторской задолженности.

Таким образом, сальдо по счету покупателя становится равным нулю.

Принцип реализации

Принцип реализации (realisation concept) позволяет признавать и учитывать доход от продажи, если есть обоснованная уверенность в получении денежных средств в результате этой операции. Это значит, что для признания продажи в кредит не обязательно дожидаться оплаты. Двойная запись, приведенная выше, соответствует данному принципу, поскольку записи на счетах дебиторской задолженности осуществляются в момент отправки счета-фактуры.

Собираемость долгов

При продажах в кредит предприятия могут столкнуться с трудностями при сборании долгов. Допустим, покупатель скрылся, оказавшись мошенником, или обанкротился — вряд ли с него можно будет что-нибудь получить. Когда вероятность выплаты покупателем суммы задолженности крайне мала, то долг называют **безнадежным** (bad debt). Предположим, покупатель испытывает финансовые трудности или находится в процессе ликвидации — в этом случае его платежеспособность под вопросом. Когда погашение задолженности в конечном итоге возможно, но существуют некоторые сомнения в надежности должника, долг называется **сомнительным** (doubtful debt).

Безнадежные долги

Введение

Следуя принципу осмотрительности, продавец списывает безнадежный долг со счетов главной книги в полном объеме, удаляя его из дебиторской задолженности. Эту же сумму он заносит в расходы отчета о прибылях и убытках того периода, когда этот долг был признан безнадежным. Сама же продажа остается в счетах, поскольку она на самом деле имела место. Вот как выглядит двойная запись этих операций:

Дт Счет расходов на безнадежные долги
Кт Дебиторская задолженность.

Пример

ООО «Альянс» имеет 1,125,000 руб. суммарной дебиторской задолженности в конце учетного периода. При этом г-н Дмитриев Г.Я., который должен 20,540 руб., объявлен банкротом. А г-н Краснов Н.С., задолжавший «Альянсу» 33,480 руб., вовсе исчез.

Решение**Шаг 1**

Записываем суммарную дебиторскую задолженность по счету дебиторской задолженности. Так как это актив, то отражаем его на дебетовой стороне счета главной книги.

Дебиторская задолженность			
<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>	<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо	1,125,000		

Шаг 2

Поскольку оба долга считаются безнадежными, удаляем их из дебиторской задолженности записью по кредиту. И вносим в дебет счета расходов на безнадежные долги.

Дебиторская задолженность			
<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>	<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо	1,125,000	Расходы на безнадежные долги — Дмитриев Г.Я.	20,540
		Расходы на безнадежные долги — Краснов Н.С.	33,480

Расходы на безнадежные долги			
<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>	<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>
Дебиторская задолженность — Дмитриев Г.Я.	20,540		
Дебиторская задолженность — Краснов Н.С.	33,480		

Шаг 3

Рассчитываем сальдо на счете дебиторской задолженности. Это итоговое сальдо на конец периода появится в отчете о финансовом положении как сумма дебиторской задолженности на конец периода.

Дебиторская задолженность			
<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>	<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>
Сальдо	1,125,000	Расходы на безнадежные долги — Дмитриев Г.Я.	20,540
		Расходы на безнадежные долги — Краснов Н.С.	33,480
	<u>1,125,000</u>	Сальдо к/п	<u>1,070,980</u>
Сальдо п/п	1,070,980		<u>1,125,000</u>

Сумма в 1,070,980 руб. появится в отчете о финансовом положении как показатель дебиторской задолженности в разделе краткосрочных активов по состоянию на конец отчетного периода.

Шаг 4

Рассчитываем сальдо счета расходов на безнадежные долги и списываем его в отчет о прибылях и убытках как расход.

Расходы на безнадежные долги			
<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>	<i>20XX г.</i>	<i>руб.</i>
Дебиторская задолженность — Дмитриев Г.Я.	20,540	Отчет о прибылях и убытках	54,020
Дебиторская задолженность — Краснов Н.С.	33,480		
	<u>54,020</u>		<u>54,020</u>

Счет «выручка от продажи» не изменился. На нем сохраняются изначальные суммы продаж: 20,540 руб. — Дмитриеву Г.Я. и 33,480 руб. — Краснову Н.С.. Это происходит потому, что продажи действительно были, а расходы, связанные с неспособностью взыскать долги, возникли только после продаж.

Сомнительные долги

Введение

Пока есть надежда, что деньги будут получены, долг остается на счетах главной книги. Однако, следуя принципу осмотрительности, надо сразу учесть возможный убыток от его неполучения. Это достигается следующей двойной записью:

Дт Счет расходов на безнадежные долги
Кт Счет резерва по сомнительным долгам.

Отличия между списанными безнадежными долгами и резервом по сомнительным долгам. Как и при безнадежных долгах, расходы списываются на счет расходов на безнадежные долги. Только на этот раз долг *не* удаляется из дебиторской задолженности. Вместо этого создается резерв — кредитовое сальдо. Он и дебиторская задолженность по торговле в отчете о финансовом положении взаимозачитываются, что дает чистую сумму дебиторской задолженности, которая может быть возмещена.

Виды сомнительных долгов

Существуют два вида долгов, которые можно рассматривать как сомнительные:

- Конкретные долги покупателя, который испытывает финансовые трудности и поэтому, возможно, не возместит сумму задолженности. Резерв по такому долгу называется **конкретным** (specific allowance).
- Прошлый опыт предприятия показывает, что какая-то часть долгов, скорее всего, останется невыплаченной. Но кем именно из должников, определить невозможно. В расчете на этот процент дебиторской задолженности создается **общий резерв** (general allowance).

Пример — общий резерв по сомнительным долгам

На 31 декабря 20X2 г. у Матвеева С.Б. имелась дебиторская задолженность на 250,000 руб. На основании прошлого опыта Матвеев С.Б. спрогнозировал, что 4% должников, скорее всего, никогда не отдадут деньги, и поэтому решил создать общий резерв по сомнительным долгам на эту сумму.

В течение 20X3 г. Матвеев С.Б. продал товаров в кредит на 2,600,000 руб. и получил от своих покупателей 2,538,000 руб. Он по-прежнему посчитал сомнительными 4% дебиторской задолженности и зарезервировал их.

В течение 20X4 г. Матвеев С.Б. продал товаров на сумму 2,660,000 руб. и собрал с дебиторов 2,688,000 руб. На 31 декабря 20X4 г. Матвеев С.Б. снова зарезервировал сомнительные на его взгляд 4% задолженности.

Решение

Шаг 1

Записываем сальдо по счету дебиторской задолженности на 31 декабря 20X2 г.

Дебиторская задолженность			
20X2 г.	руб.	20X2г.	руб.
31 дек.	250,000		

Шаг 2

Создаем оценочный резерв на 10,000 руб. (4% от 250,000 руб.), дебетуя счет расходов на безнадежные долги и кредитуя счет резерва по сомнительным долгам.

Расходы на безнадежные долги			
20X2 г.	руб.	20X2г.	руб.
31дек.	Резерв по сомнительным долгам		
	10,000		

Резерв по сомнительным долгам			
20X2 г.	руб.	20X2г.	руб.
		31 дек.	Расходы на безнадежные долги
			10,000

Шаг 3

Выводим сальдо этих трех счетов.

Дебиторская задолженность			
20X2 г.	руб.	20X2г.	руб.
31 дек.	<u>250,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п
	250,000		<u>250,000</u>
20X3 г.			
1 янв.	Сальдо п/п		250,000

Это сальдо в размере 250,000 руб. появится в отчете о финансовом положении в разделе «краткосрочные активы» как дебиторская задолженность на 31 декабря 20X2 г.

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X2г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Оценочный резерв по сомнительным долгам	<u>10,000</u>		Отчет о прибылях и убытках	<u>10,000</u>
		<u>10,000</u>			<u>10,000</u>

Эти расходы за период надо включить в отчет о прибылях и убытках.

Резерв по сомнительным долгам					
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X2г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Сальдо к/п	<u>10,000</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>10,000</u>
		<u>10,000</u>			<u>10,000</u>
			<i>20X3 г.</i>		
			1 янв.	Сальдо п/п	10,000

Чтобы показать сумму сомнительного долга, кредитовое сальдо в размере 10,000 руб. включается в отчет о финансовом положении в раздел «краткосрочные активы» сразу после статьи дебиторской задолженности по состоянию на конец 20X2 года.

Извлечение из отчета о финансовом положении имеет следующий вид:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Краткосрочные активы		
Торговая дебиторская задолженность	250,000	
За вычетом: резерв по сомнительным долгам	<u>10,000</u>	
		240,000

Шаг 4

Составим счет дебиторской задолженности за 20X3 г. и рассчитаем его сальдо, чтобы получить сумму дебиторской задолженности на 31 декабря 20X3 года.

Дебиторская задолженность

20X3 г.		руб.	20X3 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п	250,000	31 дек.	Денежные средства	2,538,000
31 дек.	Выручка отпродаж	<u>2,600,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п	<u>312,000</u>
		<u>2,850,000</u>			<u>2,850,000</u>
20X4 г.					
1 янв.	Сальдо п/п	312,000			

Шаг 5

Создаем необходимый резерв в 12,480 руб. (4% от 312,000 руб.). Для этого относим на счет расходов на безнадежные долги в отчет о прибылях и убытках еще 2,480 руб. (начальное сальдо по счету резерва в размере 10,000 руб. у нас уже есть).

Расходы на безнадежные долги

20X3 г.		руб.	20X3 г.		руб.
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	<u>2,480</u>	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>2,480</u>
		<u>2,480</u>			<u>2,480</u>

Резерв по сомнительным долгам

20X3 г.		руб.	20X3 г.		руб.
31 дек.	Сальдо к/п	<u>12,480</u>	1 янв.	Сальдо п/п	10,000
		<u>12,480</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>2,480</u>
					<u>12,480</u>
20X4 г.					
1 янв.	Сальдо п/п	12,480			

Шаг 6

Извлечение из отчета о финансовом положении на 31 декабря 20X3 года выглядит так:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Краткосрочные активы		
Торговая дебиторская задолженность	312,000	
За вычетом: резерв по сомнительным долгам	<u>12,480</u>	
		299,520

Впервые создавая резерв по сомнительным долгам, мы отражаем в отчете о прибылях и убытках за период всю сумму резерва. Если в последующие годы резерв увеличивается, то в отчете показываем только ту сумму, на которую происходит увеличение.

Шаг 7

Сделаем записи по дебиторской задолженности за 20X4 г. Рассчитаем сальдо счета, чтобы определить дебиторскую задолженность на 31 декабря 20X4 г.

Дебиторская задолженность					
<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	312,000	31 дек.	Денежные средства	2,688,000
31 дек.	Выручка от продажи	<u>2,660,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п	<u>284,000</u>
		<u>2,972,000</u>			<u>2,972,000</u>
<i>20X5 г.</i>					
1 янв.	Сальдо п/п	284,000			

Шаг 8

Создадим необходимый резерв на 31 декабря 20X4 г. в размере 11,360 руб. (4% от 284,000 руб.). На этот раз на счете резерва по сомнительным долгам уже имеется начальное сальдо в размере 12,480 руб.

Уменьшим резерв, дебетуя его счет на необходимую сумму (12,480 руб. – 11,360 руб. = 1,120 руб.) и кредитуя счет расходов на безнадежные долги.

Кредит по счету расходов на безнадежные долги переносим в отчет о прибылях и убытках как статью незначительных доходов и описываем как «уменьшение резерва по сомнительным долгам».

Резерв по сомнительным долгам

<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Расходы на безнадежные долги	1,120	1 янв.	Сальдо п/п	12,480
31 дек.	Сальдо к/п	<u>11,360</u>			<u>12,480</u>
		<u>12,480</u>			
			<i>20X5 г.</i>		
			1 янв.	Сальдо п/п	11,360

Расходы на безнадежные долги

<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X4 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>1,120</u>	31 дек.	Резерв по сомни- тельным долгам	<u>1,120</u>
		<u>1,120</u>			<u>1,120</u>

Шаг 9

Извлечение из отчета о финансовом положении на 31 декабря 20X4 года:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Краткосрочные активы		
Торговая дебиторская задолженность	284,000	
За вычетом: резерв по сомнительным долгам	<u>11,360</u>	
		272,640

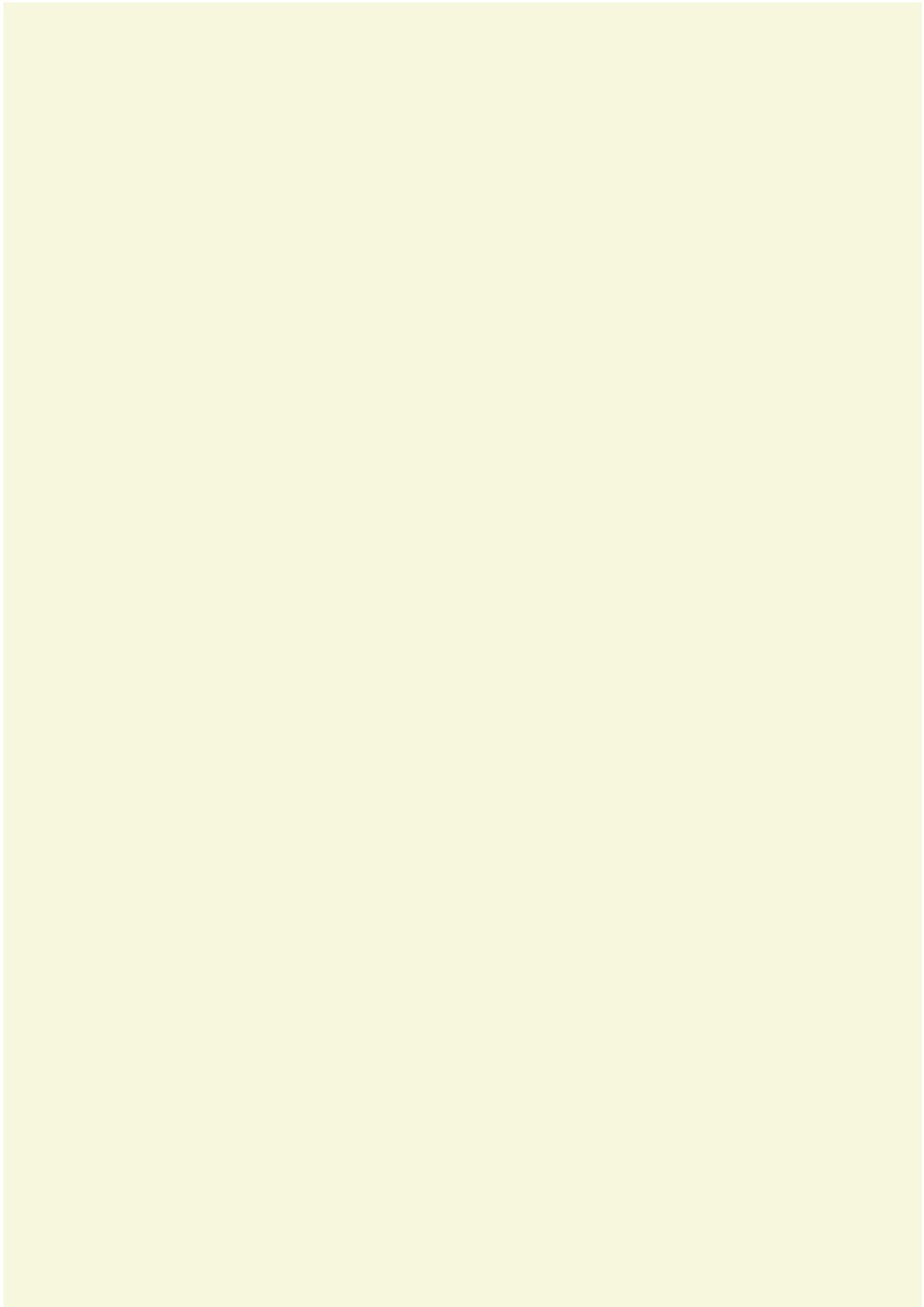
Если резерв по сомнительным долгам уменьшается от одного периода к другому, то дебетуем его счет на сумму уменьшения, а счет расходов кредитуем на безнадежные долги.

ЗаданиеПримерное время
выполнения**25**
минут

У Гудкова И.М. на счете торговой дебиторской задолженности и на счете резерва по сомнительным долгам начальные сальдо на 1 января 20X7 г. составляют 1,700,000 руб. и 88,400 руб. соответственно. В течение года, закончившегося 31 декабря 20X7 г., Гудков И.М. продал в кредит товаров на сумму 9,558,000 руб. и получил от своих дебиторов 9,520,000 руб.

31 декабря 20X7 г. Гудков И.М. провел ревизию дебиторской задолженности и пришел к выводу, что 58,000 руб. долга он вряд ли когда-либо получит. Они подлежат списанию как безнадежные. Гудков И.М. также решает создать резерв на сомнительные долги в размере 6% дебиторской задолженности, которая останется после списания безнадежных долгов.

Подготовьте счета дебиторской задолженности, резерва по сомнительным долгам и расходов на безнадежные долги за год, завершившийся 31 декабря 20X7 г.



Счета будут выглядеть так:**Шаг 1**

Проводим записи на счете дебиторской задолженности, показывая начальное сальдо, продажи в кредит за год и полученные денежные средства.

Дебиторская задолженность					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	1,700,000	31 дек.	Денежные средства	9,520,000
31 дек.	Выручка от продажи	9,558,000			

Шаг 2

Списываем безнадежные долги за период:

Дт Счет расходов на безнадежные долги

Кт Счет дебиторской задолженности

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Дебиторская задолженность	58,000			

Дебиторская задолженность					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	1,700,000	31 дек.	Денежные средства	9,520,000
31 дек.	Выручка от продажи	9,558,000	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	58,000

Шаг 3

Рассчитываем сальдо счета дебиторской задолженности, чтобы определить сальдо на конец периода, по которому будем рассчитывать необходимый резерв.

Дебиторская задолженность					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
1 янв.	Сальдо п/п	1,700,000	31 дек.	Денежные средства	9,520,000
31 дек.	Выручка от продажи	9,558,000	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	58,000
		<u>11,258,000</u>	31 дек.	Сальдо к/п	<u>1,680,000</u>
					<u>11,258,000</u>
<i>20X8 г.</i>					
1 янв.	Сальдо п/п	1,680,000			

Шаг 4

Создаем необходимый резерв в 100,800 руб. (6% от 1,680,000 руб.). На счете резерва по сомнительным долгам уже есть начальное сальдо в размере 88,400 руб. Поэтому кредитуем счет резерва только на сумму необходимого увеличения — 12,400 руб. и на эту же сумму дебетуем счет расходов на безнадежные долги.

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Дебиторская задолженность	58,000	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>70,400</u>
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	12,400			<u>70,400</u>
		<u>70,400</u>			

Резерв по сомнительным долгам					
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Сальдо к/п	<u>100,800</u>	1 янв.	Сальдо п/п	88,400
		<u>100,800</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>12,400</u>
					<u>100,800</u>
<i>20X8 г.</i>					
1 янв.	Сальдо п/п		1 янв.	Сальдо п/п	100,800

Заметьте: как для списания безнадежных долгов, так и для увеличения или уменьшения резерва по сомнительным долгам используется один и тот же счет расходов на безнадежные долги. Нет необходимости использовать отдельные счета для каждого типа расходов.

Раскрытие в отчете о финансовом положении информации о торговой дебиторской задолженности после списания безнадежных долгов и создания резерва по сомнительным долгам

В отчете о финансовом положении безнадежные долги не показываются — показывается только резерв.

Соответствующее извлечение из отчета о финансовом положении на 31 декабря 20X7 г.:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Краткосрочные активы		
Торговая дебиторская задолженность	1,680,000	
За вычетом: резерв по сомнительным долгам	<u>100,800</u>	
		<u>1,579,200</u>

Соответствующие статьи в отчете о прибылях и убытках

Статьи в отчете о прибылях и убытках отражают суммарное воздействие списанных безнадежных долгов и движения по резерву.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 20X7 г. (извлечение)	
Расходы	<i>руб.</i>
Безнадежные долги	70,400

Пример — конкретный резерв по сомнительным долгам

У Стечкина П.Д. дебиторская задолженность на конец года 30 июня 20X5 г. составляет 280,000 руб. Он испытывает некоторые сомнения насчет 13,000 руб. из этой суммы, которые ему должен Фаворский Е.К. Кроме того, Стечкин П.Д. решил создать резерв с учетом возможности неполучения 3% остальной части дебиторской задолженности.

На 1 июля 20X5 г. сальдо Стечкина П.Д. на счете резерва по сомнительным долгам составляло 6,210 руб.

Решение**Шаг 1**

Рассчитаем резерв по сомнительным долгам на 30 июня 20X5 г.

	<i>руб.</i>
Конкретный резерв по долгу Фаворского Е.К.	13,000
Общий резерв по остальным долгам ((280,000 – 13,000) Ч 3%)	<u>8,010</u>
Итого — необходимый резерв	<u>21,010</u>

Шаг 2

Сделаем записи на счету резерва по сомнительным долгам. Начальное сальдо — 6,210 руб.; сальдо на конец периода — 21,010 руб. Разность — увеличение необходимого резерва — это расходы на безнадежные долги, которые войдут в отчет о прибылях и убытках.

Резерв по сомнительным долгам

<i>20X4/5 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X4/5 г.</i>		<i>руб.</i>
30 июн.	Сальдо к/п	<u>21,010</u>	1 июл.	Сальдо п/п	6,210
		<u>21,010</u>	30 июн.	Расходы на безнадежные долги	<u>14,800</u>
					<u>21,010</u>
			<i>20X5/6 г.</i>		
			1 июл.	Сальдо п/п	21,010

Расходы на безнадежные долги

<i>20X4/5 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X4/5 г.</i>		<i>руб.</i>
30 июня	Резерв по сомнительным долгам	<u>14,800</u>	30 июня	Отчет о прибылях и убытках	<u>14,800</u>
		<u>14,800</u>			<u>14,800</u>

Возмещенные безнадежные долги

Введение

Бывают приятные ситуации, когда долг (или часть его), списанный нами как без-надежный в одном учетном периоде, вдруг неожиданно погашается в каком-либо из следующих периодов.

Двойная запись

При списании долга делается двойная запись:

Дт Счет расходов на безнадежные долги (расходы в отчете о прибылях и убытках)

Кт Счет покупателя (долг удаляется со счета).

Если затем в одном из последующих учетных периодов долг возвращается, двойная запись осуществляется так:

Дт Счет дебиторской задолженности (восстанавливает долг, который был отменен при списании)

Кт Счет возмещенных безнадежных долгов (неожиданный незначительный доход затем записывается в кредит отчета о прибылях и убытках)

а также:

Дт Счет денежных средств

Кт Счет дебиторской задолженности.

Отметим, что вторая проводка представляет собой обычную двойную запись при получении денежных средств от покупателя. Эти две двойных записи могут быть для простоты сведены к одной:

Дт Счет денежных средств

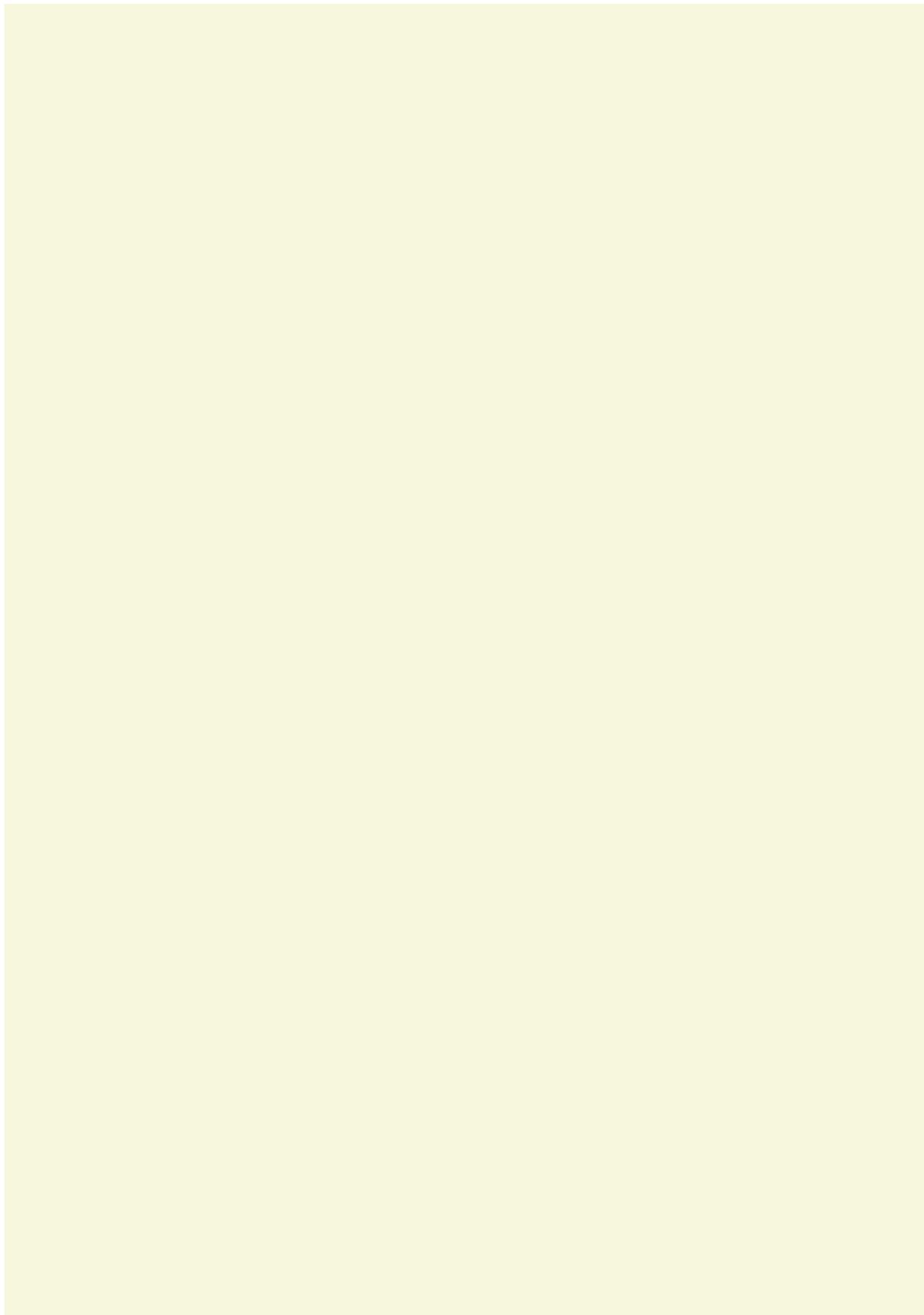
Кт Счет возмещенных безнадежных долгов,

поскольку дебет и кредит по счету дебиторской задолженности взаимопогашаются. Можно провести операцию по счету покупателя, чтобы отразить факт полного или частичного погашения долга.



У Никитиной Г.С. дебиторская задолженность на 31 декабря 20X6 г. составляла 91,375 руб. На эту дату она списала долг от Черных Н.Н. на 18,174 руб. В течение следующего года, закончившегося 31 декабря 20X7 г., Никитина Г.С. произвела продажи в кредит на 481,464 руб. и получила от своих покупателей денежные средства в сумме 474,208 руб. Она также получила 18,174 руб. от Черных Н.Н. из долга, который в 20X6 г. списала.

Проведите эти операции в счетах главной книги Никитиной Г.С. за 20X6 г. и 20X7 г.



Ваша работа должна быть выполнена примерно так:**Шаг 1**

Составим счет дебиторской задолженности и счет расходов на безнадежные долги на 31 декабря 20X6 г.

Дебиторская задолженность							
<i>20X6 г.</i>		<i>руб.</i>		<i>20X6 г.</i>		<i>руб.</i>	
31 дек.	Сальдо	91,375		31 дек.	Расходы на безнадежные долги	18,174	
				31 дек.	Сальдо к/п	73,201	
		<u>91,375</u>				<u>91,375</u>	
<i>20X7 г.</i>				<i>20X7 г.</i>			
1 янв.	Сальдо п/п	73,201					

Расходы на безнадежные долги							
<i>20X6 г.</i>		<i>руб.</i>		<i>20X6 г.</i>		<i>руб.</i>	
31 дек.	Дебиторская задолженность	18,174		31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	18,174	
		<u>18,174</u>				<u>18,174</u>	

Шаг 2

Запишем операции по счету дебиторской задолженности за 20X7 г., показав продажи в кредит и полученные от дебиторов денежные средства.

Дебиторская задолженность							
<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>		<i>20X7 г.</i>		<i>руб.</i>	
1 янв.	Сальдо п/п	73,201		31 дек.	Денежные средства	474,208	
31 дек.	Выручка от продажи	481,464					

Шаг 3

Продолжим работу со счетом дебиторской задолженности и выполним проводки для отражения безнадежного долга:

Дт Счет дебиторской задолженности
Кт Счет возмещенных безнадежных долгов,

а также:

Дт Денежные средства
Кт Счет дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность

20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п	73,201	31 дек.	Денежные средства	474,208
31 дек.	Выручка от продажи	481,464	31 дек.	Денежные средства	18,174
31дек	Возмещенные без- надежные долги	18,174			

Возмещенные безнадежные долги

20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
			31 дек.	Дебиторская задолженность	18,174

Шаг 4

Рассчитаем сальдо счета дебиторской задолженности и перенесем сальдо счета расходов на безнадежные долги в отчет о прибылях и убытках. Отметим, что две записи по счету дебиторской задолженности на сумму 18,174 руб. взаимопогашаются. Оставшиеся записи — это дебет по счету денежных средств для отражения полученных сумм и кредит по счету возмещенных безнадежных долгов, который переносится в отчет о прибылях и убытках как незначительный доход.

Дебиторская задолженность

20X7 г.		руб.	20X7 г.		руб.
1 янв.	Сальдо п/п	73,201	31 дек.	Денежные средства	474,208
31 дек.	Выручка от продажи	481,464	31 дек.	Денежные средства	18,174
31 дек.	Возмещенные без- надежные долги	18,174	31 дек.	Сальдо к/п	80,457
		<u>572,839</u>			<u>572,839</u>
20X8 г.					
1 янв.	Сальдо п/п	80,457			

Возмещенные безнадежные долги

20X7 г.	руб.	20X7 г.	руб.
31 дек. Отчет о прибылях и убытках	18,174	31 дек. Дебиторская задолженность	18,174
	18,174		18,174

В отчете о прибылях и убытках лучше отражать возмещенные безнадежные долги отдельно. Если их взаимозачесть против списанных безнадежных долгов за год, то общая сумма затрат на безнадежные долги будет искажена.

Заключение

Теперь вы знаете, как реализуются принципы начисления, реализации, осмотрительности при учете результатов торговых сделок, и, в частности, как отражается в учете проблема собираемости долгов. Отметим, что эта тема очень часто встречается на экзаменах.

Задание для самопроверки

Продажи и принципы бухгалтерского учета

1. Сделайте двойную запись при продаже в кредит.
2. Какое отношение к порядку учета продаж в кредит имеет принцип реализации?
3. Какой принцип бухгалтерского учета требует создания резерва по сомнительным долгам?

Безнадежные долги

4. Дайте определение безнадежного долга.
5. Приведите пример двойной записи для списания безнадежного долга.

Сомнительные долги

6. Что такое резерв по сомнительным долгам?
7. Приведите пример двойной записи для первичного создания резерва по сомнительным долгам.
8. Что такое конкретный резерв по сомнительным долгам?
9. К какой записи в отчете о прибылях и убытках приведет уменьшение резерва по сомнительным долгам за период: дебетовой или кредитовой?

Возмещенные безнадежные долги

10. Приведите полную двойную запись для учета возмещенного долга, который в одном из прошлых периодов был списан как безнадежный.

Контрольное задание

Халфин М.И.

1 января 20X1 г. Халфин М.И. открыл предприятие по производству роялей. В конце первого года деятельности, 31 декабря 20X1 г., сумма задолженности его покупателей составляла 164,260 руб.

Проанализировав ситуацию, Халфин М.И. решил, что 9,620 руб. из общей суммы задолженности он вряд ли когда-либо сможет получить и их следует списать как безнадежный долг. Он проявил осмотрительность относительно оставшейся задолженности и создал резерв в размере 5%.

К 31 декабря 20X2 года дебиторская задолженность Халфина М.И. выросла до 226,800 руб., при этом сумма в 42,000 руб. была признана безнадежным долгом. Халфин М.И. решил, что резерв по сомнительным долгам можно снизить до 3% оставшейся дебиторской задолженности.

31 декабря 20X3 года дебиторская задолженность Халфина М.И. составляла 181,260 руб. Безнадежных долгов не было, но один долг нуждался в создании конкретного резерва в 12,560 руб., а в отношении оставшейся дебиторской задолженности он по-прежнему поддерживал общий 3%-ный резерв.

Проведите записи на счете резерва по сомнительным долгам и счете расходов на безнадежные долги за 20X1, 20X2 и 20X3 годы.

(12 баллов)

Ответ на это задание смотрите в разделе «Ответы» в конце рабочей тетради.

Ответы к контрольным заданиям

Ответы к главе 1

Введение в бухгалтерский учет

Контрольное задание

Финансовая отчетность

- (а) Информация, содержащаяся в отчетности, предназначена для следующих заинтересованных пользователей:
- Акционеры — владельцы компании: существующие и потенциальные, в том числе отдельные лица или группы, заинтересованные в поглощении или слиянии.
 - Лица, предоставляющие финансовые ресурсы, долгосрочные и краткосрочные: заимодавцы и финансовые компании, существующие и потенциальные.
 - Наемные работники, состоящие в штате компании в настоящее время, и потенциальные.
 - Поставщики материалов, товаров, услуг и покупатели, сегодняшние и потенциальные.
 - Налоговые органы.
 - Торговые агенты, группы защиты окружающей среды и любые другие члены общества, которым может потребоваться информация, обычно содержащаяся в отчетности.
 - Аналитики и консультанты как инвесторов (экономисты, статисты и журналисты), так и наемных работников (профсоюзы).
- (б) Информация, содержащаяся в отчетности, должна отвечать следующим качественным характеристикам:
- Надежность — должна быть обеспечена «достоверность и объективность» информации
 - Понятность — существенная информация должна раскрываться в доступной форме без излишней детализации так, чтобы она была понятна подготовленному пользователю, приложившему достаточные усилия.
 - Полнота — если несбалансированная или предвзятая информация представляется в отчетности, пользователи не смогут сформировать доброкачественное суждение.
 - Сопоставимость — информация представленная в отчетном периоде, должна быть, насколько это возможно, подготовлена и представлена в предшествующих периодах на той же основе и в тех же объемах.
 - Объективность — должен быть обеспечен непредвзятый взгляд на положение дел компании, без оглядки на интересы отдельных групп и заинтересованных сторон.

— Актуальность — компании обычно готовят отчетность на ежегодной основе, и это важно с точки зрения инвесторов и лиц, консультирующих их. Во многих странах установлено ограничение на максимальное время от отчетной даты до момента опубликования отчетности.

(с) Вид информации, требуемой для двух групп пользователей:

- Акционеры заинтересованы в будущих результатах деятельности этого предприятия, однако, информация, относящаяся к прошлым периодам, необходима для прогнозирования будущего. Таким образом, вся финансовая информация, содержащаяся в отчетности, им важна.
- Кроме того, уместно представление в отчетности общего взгляда на развитие событий в будущем.
- Налоговым органам требуются показатели прошлой деятельности, как основа для расчета налоговых обязательств.

Ответы к главе 2

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках

Контрольное задание

Магазин «Пряности»

(а) Отчеты о финансовом положении на конец каждого дня:

Отчет о финансовом положении на День 1

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	<u>50,000</u>	Капитал	<u>50,000</u>

Отчет о финансовом положении на День 2

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	50,000
Оборудование для магазина	21,600		
Денежные средства	<u>2,400</u>		
	<u>50,000</u>		<u>50,000</u>

Отчет о финансовом положении на День 3

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	50,000
Оборудование для магазина	21,600	Кредиторская задолженность	14,000
Запасы	14,000		
Денежные средства	<u>2,400</u>		
	<u>64,000</u>		<u>64,000</u>

Отчет о финансовом положении на День 4

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	50,000
Оборудование для магазина	21,600	Плюс: Прибыль	11,850
Запасы	7,000	Кредиторская задолженность	<u>14,000</u>
Денежные средства	<u>21,250</u>		
	<u>75,850</u>		<u>75,850</u>

Отчет о финансовом положении на День 5

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	50,000
Оборудование для магазина	21,600	Плюс: Прибыль	11,850
Запасы	7,000		
Денежные средства	<u>7,250</u>		
	<u>61,850</u>		<u>61,850</u>

Отчет о финансовом положении на День 6

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	50,000
Оборудование для магазина	21,600	Плюс: Прибыль	11,850
Запасы	7,000		
Денежные средства	5,750		61,850
	<u>60,350</u>	За вычетом: Изъятия	<u>(1,500)</u>
			<u>60,350</u>

Примечание: Капитал может быть представлен в целом суммой 60,350 руб., то есть без отражения формирующих эту сумму статей.

Отчет о финансовом положении на День 7

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	60,350
Оборудование для магазина	21,600	Кредиторская задолженность	25,000
Запасы	32,000		
Денежные средства	<u>5,750</u>		
	<u>85,350</u>		<u>85,350</u>

Отчет о финансовом положении на День 8

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал (60,350 + 7,800)	68,150
Оборудование для магазина	21,600	Кредиторская задолженность	25,000
Запасы	8,600		
Дебиторская задолженность	31,200		
Денежные средства	<u>5,750</u>		
	<u>93,150</u>		<u>93,150</u>

Отчет о финансовом положении на День 9

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал	68,150
Оборудование для магазина	21,600	Кредиторская задолженность	25,000
Запасы	8,600		
Дебиторская задолженность	17,700		
Денежные средства	<u>19,250</u>		
	<u>93,150</u>		<u>93,150</u>

Отчет о финансовом положении на День 10

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Автофургон	26,000	Капитал (68,150 – 2,800)	65,350
Оборудование для магазина	21,600	Кредиторская задолженность	25,000
Запасы	8,600		
Дебиторская задолженность	17,700		
Денежные средства	<u>16,450</u>		
	<u>90,350</u>		<u>90,350</u>

(b) Отчет о прибылях и убытках за десять дней, завершившихся на День 10:

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продажи (18,850 + 31,200)		50,050
Закупки (14,000 + 25,000)	39,000	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>8,600</u>	
		<u>30,400</u>
Валовая прибыль		19,650
Заработная плата		<u>2,800</u>
Чистая прибыль		<u>16,850</u>

Примечание: Движение капитала в течение десяти дней может быть представлено следующим образом:

	<i>руб.</i>
Капитал на начало периода	50,000
Плюс: Чистая прибыль за период	16,850
За вычетом: Изъятия	<u>(1,500)</u>
	<u>65,350</u>

Ответы к главе 3

Принципы счетоводства

Контрольное задание

Индивидуальный предприниматель Григорьева С.Ю.

Денежные средства			
	руб.		руб.
Капитал	125,000	Закупки	27,000
Выручка от продажи	36,000	Принадлежности	25,200
Тимофеев Ю.Я.	51,500	Заработная плата	2,600
Выручка от продажи	12,500	Эскина Л.М.	43,500
Трифонов П.Н.	13,000	Закупки	21,000
Гришин А.К. — ссуда	28,000	Заработная плата	4,050
		Рогожкин М.С.	22,950
		Помещение	106,000
		Заработная плата	4,500
		Сальдо к/п	<u>9,200</u>
	<u>266,000</u>		<u>266,000</u>
Сальдо п/п	9,200		

Автомобиль			
	руб.		руб.
Капитал	117,000		

Капитал			
	руб.		руб.
Сальдо к/п	242,000	Денежные средства	125,000
		Автомобиль	<u>117,000</u>
	<u>242,000</u>		<u>242,000</u>
		Сальдо п/п	242,000

Закупки

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	27,000	Сальдо к/п	114,450
Эскина Л.М.	43,500		
Рогожкин М.С.	22,950		
Денежные средства	<u>21,000</u>		
	<u>114,450</u>		<u>114,450</u>
Сальдо п/п	114,450		

Выручка от продаж

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Сальдо к/п	122,400	Денежные средства	36,000
		Тимофеев Ю.Я.	22,500
		Трифонов П.Н.	22,400
		Тимофеев Ю.Я.	29,000
		Денежные средства	<u>12,500</u>
	<u>122,400</u>		<u>122,400</u>
		Сальдо п/п	122,400

Оборудование

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	25,200		

Эскина Л.М. — кредиторская задолженность

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	<u>43,500</u>	Закупки	<u>43,500</u>

Тимофеев Ю.Я. — дебиторская задолженность

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Выручка от продажи	22,500	Денежные средства	51,500
Выручка от продажи	<u>29,000</u>		
	<u>51,500</u>		<u>51,500</u>

Рогожкин М.С. — кредиторская задолженность

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	<u>22,950</u>	Закупки	<u>22,950</u>

Трифонов П.Н. — дебиторская задолженность

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Выручка от продажи	22,400	Денежные средства	13,000
		Сальдо к/п	<u>9,400</u>
	<u>22,400</u>		<u>22,400</u>
Сальдо п/п	9,400		

Заработная плата

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	2,600	Сальдо к/п	11,150
Денежные средства	4,050		
Денежные средства	<u>4,500</u>		
	<u>11,150</u>		<u>11,150</u>
Сальдо п/п	11,150		

Гришин А.К. — ссуда

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
		Денежные средства	28,000

Помещение

	<i>руб.</i>		<i>руб.</i>
Денежные средства	106,000		

**Индивидуальный предприниматель Григорьева С.Ю.
Пробный баланс на 30 июня 20X9 Г.**

<i>Счет</i>	<i>Дт, руб.</i>	<i>Кт, руб.</i>
Денежные средства на счете в банке	9,200	
Автомобиль	117,000	
Капитал		242,000
Закупки	114,450	
Выручка от продажи		122,400
Оборудование	25,200	
Трифонов П.Н. — дебиторская задолженность	9,400	
Заработная плата	11,150	
Гришин А.К. — ссуда		28,000
Помещение	106,000	
	<u>392,400</u>	<u>392,400</u>

Ответы к главе 4

Запасы и подготовка финансовой отчетности

Задание для самопроверки

Вопрос 1

Правильный ответ: В. Другие три ответа содержат статьи, которые не могут быть включены в запасы в соответствии с IAS 2.

Вопрос 2

Правильный ответ: В.

<i>500 изделий</i>		<i>руб.</i>
Себестоимость	500 Ч 104	52,000
Чистая стоимость реализации	(500 x 81) – 5,600	34,900

Поэтому используется ВОЗМОЖНАЯ ЧИСТАЯ ЦЕНА РЕАЛИЗАЦИИ.

<i>300 изделий</i>		<i>руб.</i>
Себестоимость	300 Ч 870	261,000
Чистая стоимость реализации	(300 Ч 875) – 36,000 – 7,800	218,700

Поэтому используется ВОЗМОЖНАЯ ЧИСТАЯ ЦЕНА РЕАЛИЗАЦИИ.

Итоговая суммарная величина запасов составляет
2,910,000 + 34,900 + 218,700 = 3,163,600 (руб).

*Контрольное задание***Вопрос 1: Индивидуальный предприниматель Егоров.****Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 30 июня 20X8 г.**

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продажи:		710,500
За вычетом: Себестоимость проданных товаров:		
Запасы на начало периода	118,900	
Закупки	483,840	
	<u>602,740</u>	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>130,000</u>	
		<u>472,740</u>
Валовая прибыль		237,760
За вычетом: Расходы:		
Почтовые и конторские расходы	18,902	
Аренда	12,500	
Электричество и отопление	2,600	
Заработная плата	<u>238,873</u>	
		<u>272,875</u>
Чистый убыток		<u>(35,115)</u>

Примечание: расходы предприятия превышают валовую прибыль, поэтому возник чистый убыток.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 20X8 г.

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:		
Оборудование		52,500
Краткосрочные активы:		
Запасы	130,000	
Торговая дебиторская задолженность	222,750	
Денежные средства	<u>164,795</u>	
		<u>517,545</u>
		<u>570,045</u>
Инвестированный капитал:		
Капитал на 1 июля 20X7 г.	492,750	
За вычетом: Убыток за год	<u>35,115</u>	
	457,635	
За вычетом: Изъятия средств собственником	<u>105,000</u>	
		<u>352,635</u>
Краткосрочные обязательства		
Кредиторская задолженность поставщикам		<u>217,410</u>
		<u>570,045</u>

Вопрос 2: Индивидуальный предприниматель Лавров.

Отчет о прибылях и убытках за год по 31 декабря

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Выручка от продажи:		986,700
Запасы на начало периода	95,030	
Закупки (расчет 2)	<u>677,305</u>	
	772,335	
За вычетом: Запасы на конец периода	<u>78,075</u>	
		<u>694,260</u>
Валовая прибыль		292,440
Страхование	15,080	
Ремонт оборудования	2,970	
Аренда	49,896	
Заработная плата	96,201	
Предоставленная скидка	12,236	
Расходы на автофургон	29,551	
Общие расходы	<u>13,050</u>	
		<u>218,984</u>
Чистая прибыль		<u>73,456</u>
Выручка от продажи:		986,700

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря

	<i>руб.</i>	<i>руб.</i>
Долгосрочные активы:		
Автофургон		28,420
Оборудование		71,400
Оборудование для магазина		<u>30,600</u>
		130,420
Краткосрочные активы:		
Запасы	78,075	
Дебиторская задолженность	89,748	
Денежные средства в кассе	<u>6,148</u>	
		<u>173,971</u>
		<u>304,391</u>
Капитал:		
Сальдо (остаток) на 1 января	64,038	
Плюс: Прибыль за год	<u>73,456</u>	
	137,494	
За вычетом: Изъятия (расчет 2)	<u>90,320</u>	
		47,174
Краткосрочные обязательства:		
Кредиторская задолженность		122,360
Банковский овердрафт (расчет 1)		<u>134,857</u>
		<u>304,391</u>

Расчеты

(Расчет 1)

Пробный баланс на 31 декабря		
	<i>Дт, руб.</i>	<i>Кт, руб.</i>
Выручка от продажи:		986,700
Страхование	15,080	
Ремонт оборудования	2,970	
Аренда	49,896	
Автофургон	28,420	
Оборудование	71,400	
Закупки	683,025	
Заработная плата	96,201	
Запасы на 1 янв. (начало периода)	95,030	
Предоставленная скидка	12,236	
Расходы на автофургон	29,551	
Оборудование для магазина	30,600	
Общие расходы	13,050	
Счет «Капитал» на 1 января		64,038
Дебиторская задолженность	89,748	
Кредиторская задолженность		122,360
Денежные средства в кассе	6,148	
Изъятия средств собственником	<u>84,600</u>	
	1,307,955	1,173,098
Банковский овердрафт (балансирующая сумма)		<u>134,857</u>
	<u>1,307,955</u>	<u>1,307,955</u>

(Расчет 2)

Товары для собственного использования	
	<i>руб.</i>
Изъятия согласно перечню сальдо	84,600
Плюс: Товары для собственного использования	<u>5,720</u>
	<u>90,320</u>
Закупки согласно перечню сальдо	683,025
За вычетом: Товары для собственного использования	<u>5,720</u>
	<u>677,305</u>

Примечание: если запасы изъяты из предприятия собственником для своего личного использования, двойная запись имеет следующий вид: дебетовать изъятия и кредитовать покупки. В счет запасов запись не вносится.

Ответы к главе 5

Начисления, предоплаты, денежные средства и обязательства

Контрольное задание

Вопрос 1: ООО «Идеал»

Расходы и страхование транспортных средств					
20X8/9 г.		руб.	20X8/9 г.		руб.
1 апр.	Сальдо п/п — страхование	7,540	1 апр.	Сальдо п/п — счета гаража	11,950
31 мая	Денежные средства	18,846			
1 авг.	Денежные средства	97,440			
1 ноября	Денежные средства	113,100	31 марта	Отчет о прибылях и убытках (балансир. показат.)	137,201
31 марта	Сальдо к/п — счета гаража	10,680	31 марта	Сальдо к/п — страхование (расчет 1)	98,455
		<u>247,606</u>			<u>247,606</u>
1 апр.	Сальдо п/п	98,455	1 апр.	Сальдо п/п	10,680

Расчет 1

Предоплата страхования	
	руб.
$97,440 \times \frac{4}{12}$	32,480
$113,100 \times \frac{7}{12}$	<u>65,975</u>
	<u>98,455</u>

Вопрос 2: Предприятие «Монолит»

Проценты к выплате					
<i>20X5/6 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X5/6 г.</i>		<i>руб.</i>
1 июля	Сальдо п/п Авансовая выплата процентов	216,000	1 июля	Сальдо п/п Задолженность по процентам	300,000
30 июня	Денежные средства (балансир. показат.)	1,398,200	30 июня	Отчет о прибылях и убытках	1,512,000
30 июня	Сальдо к/п Задолженность по процентам	<u>377,000</u>	30 июня	Сальдо к/п Авансовая выплата процентов	<u>179,200</u>
		<u>1,991,200</u>			<u>1,991,200</u>
1 июля	Сальдо п/п	179,200	1 июля	Сальдо п/п	377,000

Доходы от аренды					
<i>20X5/6 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X5/6 г.</i>		<i>руб.</i>
1 июля	Сальдо п/п Арендная плата, причитающаяся к получению	435,000	1 июля	Сальдо п/п арендная плата, полученная авансом	75,000
30 июня	Отчет о прибылях и убытках (балансир. показат.)	3,393,000	30 июня	Денежные средства	3,248,000
30 июня	Сальдо к/п аренд- ная плата, полу- ченная авансом	65,000	30 июня	Сальдо к/п арендная плата, причитаю- щаяся к получению	570,000
		<u>3,893,000</u>			<u>3,893,000</u>
1 июля	Сальдо п/п	570,000	1 июля	Сальдо п/п	65,000

Ответы к главе 6

Дебиторская задолженность и безнадежные долги

Задание экзаменационного уровня

Халфин М.И.

Шаг 1

Спишем безнадежный долг в 20X1 г.

Дт Счет расходов на безнадежные долги

Кт Счет дебиторской задолженности

Расходы на безнадежные долги

20X1 г.		руб.	20X1 г.	руб.
31 дек.	Дебиторская задолженность	9,620		

Шаг 2

Рассчитаем требуемый резерв.

Резерв по сомнительным долгам $((164,260 - 9,620) \cdot 5\%) = 7,732$ (руб.)

Шаг 3

Запишем полученное значение в счет расходов на безнадежные долги и в счет резерва по сомнительным долгам.

Дт Счет расходов на безнадежные долги

Кт Счет резерва по сомнительным долгам

Это будет полная сумма резерва, поскольку он создан только в этом году.

Расходы на безнадежные долги

20X1 г.		руб.	20X1 г.	руб.
31 дек.	Дебиторская задолженность	9,620		
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	7,732		

Резерв по сомнительным долгам

20X1 г.		руб.	20X1 г.	руб.
			31 дек.	Расходы на безнадежные долги
				7,732

Шаг 4

Спишем сальдо на счете расходов на безнадежные долги в отчет о прибылях и убытках и перенесем сальдо по счету резерва на 20X2 г.

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Дебиторская задолженность	9,620			
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	7,732	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	17,352
		<u>17,352</u>			<u>17,352</u>

Резерв по сомнительным долгам					
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Сальдо к/п	<u>7,732</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>7,732</u>
		<u>7,732</u>			<u>7,732</u>
			<i>20X2 г.</i>		
			1 янв.	Сальдо п/п	7,732

Шаг 5

Спишем безнадежный долг по 20X2 году на счет расходов на безнадежные долги и создаем требуемый резерв.

По сомнительным долгам 20X2 г. требуется резерв:

$$((226,800 - 42,000) \cdot 3\%) = 5,544 \text{ (руб.)}$$

Поскольку требуемый резерв представляет собой уменьшение на 2,188 руб. резерва 20X1 г., двойная запись имеет следующий вид:

Дт Счет резерва по сомнительным долгам

Кт Счет расходов на безнадежные долги

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Дебиторская задолженность	42,000	31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	2,188

Резерв по сомнительным долгам			
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	
31 дек.	Сальдо к/п	<u>7,732</u>	
		<u>7,732</u>	
<i>20X2 г.</i>			
31 дек.	Расходы на без- надежные долги	2,188	
<i>20X1 г.</i>			<i>руб.</i>
31 дек.	Расходы на без- надежные долги		<u>7,732</u>
			<u>7,732</u>
<i>20X2 г.</i>			
1 янв.	Сальдо п/п		7,732

Шаг 6

Спишем сальдо счета расходов на безнадежные долги в отчет о прибылях и убытках и перенесем требуемое сальдо по счету резерва по сомнительным долгам на следующий период.

Расходы на безнадежные долги			
<i>20X2 г.</i>		<i>руб.</i>	
31 дек.	Дебиторская задолженность	42,000	
		<u>42,000</u>	
<i>20X2 г.</i>			<i>руб.</i>
31 дек.	Резерв под сомни- тельные долги	2,188	
31 дек.	Отчет о прибылях и убытках		<u>39,812</u>
			<u>42,000</u>

Резерв по сомнительным долгам			
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	
31 дек.	Сальдо к/п	<u>7,732</u>	
		<u>7,732</u>	
<i>20X2 г.</i>			
31 дек.	Расходы на без- надежные долги	2,188	
31 дек.	Сальдо к/п	<u>5,544</u>	
		<u>7,732</u>	
<i>20X1 г.</i>			<i>руб.</i>
31 дек.	Расходы на без- надежные долги		<u>7,732</u>
			<u>7,732</u>
<i>20X2 г.</i>			
1 янв.	Сальдо п/п		7,732
			<u>7,732</u>
<i>20X3 г.</i>			
1 янв.	Сальдо п/п		5,544

Шаг 7

Рассчитаем требуемый резерв на 20X3 г.

	<i>руб.</i>
Конкретный резерв	12,560
Общий резерв ((181,260 – 12,560) Ч 3%)	<u>5,061</u>
	17,621

Шаг 8

Внесем записи в счет резерва и в счет расходов на безнадежные долги. Необходимое увеличение резерва: $17,621 - 5,544 = 12,077$ (руб.), и двойная запись для этого увеличения будет следующей:

Дт Счет расходов на безнадежные долги
 Кт Счет резерва по сомнительным долгам

Расходы на безнадежные долги					
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>	<i>руб.</i>	
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	12,077	31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	2,188

Резерв по сомнительным долгам					
<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Сальдо к/п	<u>7,732</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>7,732</u>
		<u>7,732</u>			<u>7,732</u>
<i>20X2 г.</i>			<i>20X2 г.</i>		
31 дек.	Расходы на безнадежные долги	2,188	1 янв.	Сальдо п/п	7,732
31 дек.	Сальдо к/п	<u>5,544</u>			<u>7,732</u>
		<u>7,732</u>			<u>7,732</u>
			<i>20X3 г.</i>		
			1 янв.	Сальдо п/п	5,544
			31 дек.	Расходы на безнадежные долги	12,077

Шаг 9

Спишем сальдо по счету расходов на безнадежные долги в отчет о прибылях и убытках, и перенесем требуемое сальдо по счету резерва на новый период.

Расходы на безнадежные долги

<i>20X3 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X3 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Резерв по сомнительным долгам	<u>12,077</u>	31 дек.	Отчет о прибылях и убытках	<u>12,077</u>
		<u>12,077</u>			<u>12,077</u>

Резерв по сомнительным долгам

<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>	<i>20X1 г.</i>		<i>руб.</i>
31 дек.	Сальдо к/п	<u>7,732</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>7,732</u>
		<u>7,732</u>			<u>7,732</u>
<i>20X2 г.</i>			<i>20X2 г.</i>		
31 дек.	Расходы на безнадежные долги	2,188	1 янв.	Сальдо п/п	7,732
31 дек.	Сальдо к/п	<u>5,544</u>			<u>7,732</u>
		<u>7,732</u>			<u>7,732</u>
<i>20X3 г.</i>			<i>20X3 г.</i>		
31 дек.	Сальдо к/п	<u>17,621</u>	1 янв.	Сальдо п/п	5,544
		<u>17,621</u>	31 дек.	Расходы на безнадежные долги	<u>12,077</u>
		<u>17,621</u>			<u>17,621</u>

Пакет учебных материалов

Эти рабочие тетради предназначены для самостоятельной подготовки к сдаче квалификационного экзамена по программе Русская ACCA «Международные стандарты финансовой отчетности».

Программа предполагает глубокое изучение требований МСФО, предназначена для бухгалтеров и аудиторов, состоит из трех последовательных уровней и рассчитана на 510 часов общей подготовки, обучение по каждому предмету заканчивается сдачей квалификационного экзамена.

Предмет F3 Финансовый учет (МСФО) — первый уровень (150 часов) — программа и экзаменационные требования соответствуют предмету F3 Financial Accounting профессиональной квалификации The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA Qualification). Предмет предполагает изучение финансовых отчетов «с нуля».

Предмет F7 Финансовая отчетность (МСФО) — второй уровень (150 часов) — программа и экзаменационные требования соответствуют предмету F7 Financial Reporting ACCA Qualification.

Предмет P2 Корпоративная отчетность (МСФО) — третий уровень (210 часов) — программа и экзаменационные требования соответствуют предмету P2 Corporate Reporting ACCA Qualification.

Подробную информацию о технологии обучения, которая поможет вам эффективно готовиться к экзамену, вы найдете в Руководстве по обучению.

www.askeri.ru