УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) УЧЕТ

Н. В. Ульянова

Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М. В. Ломоносова
Экономический факультет

Н. В. Ульянова

БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) УЧЕТ

Учебно-методическое пособие

Москва
2020

УДК 657.01
ББК 65.052.2
У51

Ульянова Н. В.

У51 **Бухгалтерский (финансовый) учет:** учебно-методическое пособие. — М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. — 88 с.

ISBN 978-5-906932-62-4

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова, изучающих дисциплины «Бухгалтерский учет» / «Финансовый учет» в бакалавриате. Учебно-методическое пособие содержит изложение теоретических основ бухгалтерского учета, необходимых для освоения учетных методов и формирования аналитических способностей интерпретации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Теоретический материал дополнен задачами, комментариями к их решению, вопросами для обсуждения, а также содержит краткое описание современной научной проблематики в области учета и анализа, которая может послужить основой в написании курсовых и выпускных работ.

Учебно-методическое пособие может применяться при экспорте образовательных услуг иностранным студентам, так как теоретический материал базируется на общепринятых мировых принципах и методах учета и отчетности.

ISBN 978-5-906932-62-4

© Экономический факультет
МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 5

Раздел 1. Баланс и техника двойной записи 7
1.1. Бухгалтерский учет как наука 7
1.2. Методы учета 9
1.3. Капитал и его виды 10
1.3.1. Оборотные активы, или оборотный капитал 10
1.3.2. Краткосрочные обязательства, или краткосрочный заемный финансовый капитал 12
1.3.3. Внеоборотные активы, или внеоборотный капитал 13
1.3.4. Долгосрочные обязательства, или долгосрочный заемный финансовый капитал 15
1.3.5. Капитал и резервы, или собственный капитал 16
1.3.6. Структура баланса 18
Задача 1. Классификация объектов бухгалтерского учета 20
1.4. Влияние методов оценки и признания на интерпретацию собственного капитала 20
Задача 2. Классификация объектов бухгалтерского учета. Интерпретация собственного капитала при использовании исторической стоимости 24
Вопросы для обсуждения пунктов 1.1–1.4 25

Раздел 2. Принцип начисления и техника двойной записи 27
2.1. Принцип начисления 27
2.2. Влияние принципа начисления на интерпретацию прибыли и собственного капитала 29
2.3. Типы хозяйственных операций 31
Задача 3. Типы хозяйственных операций 32
Задача 4. Формирование баланса с учетом типов хозяйственных операций 33
2.4. Типы счетов бухгалтерского учета 34
2.5. Техника двойной записи 38
Задача 5. Типы хозяйственных операций и техника двойной записи 41
Задача 6. Техника двойной записи 42
Задача 7. Техника двойной записи. Учет взаиморасчетов 43
2.6. Синтетические и аналитические счета 45

Задача 8. Техника двойной записи на синтетических и аналитических счетах ... 47
Вопросы для осуждения пунктов 2.1–2.6 ... 48

Раздел 3. Бухгалтерская отчетность и ее интерпретация ... 50
3.1. Структура отчета о финансовых результатах ... 50
3.1.1. Прибыль от продаж ... 50
Задача 9. Формирование финансового результата на счете «Продажи» ... 53
3.1.2. Чистая прибыль (убыток) ... 56
Задача 10. Формирование финансового результата на счетах «Продажи» и «Прочие доходы и расходы» ... 60
3.1.3. Понятия «затраты», «расходы», «убытки». Доходы и расходы ... 61
3.1.4. Совокупный финансовый результат ... 63
Задача 11. Формирование совокупного финансового результата ... 66
Вопросы для обсуждения пункта 3.1 ... 67
3.2. Реформация баланса и использование прибыли (покрытие убытка) отчетного года ... 68
3.3. Структура отчета об изменениях капитала ... 70
Задача 12. Реформация баланса. Использование нераспределенной прибыли. Формирование отчета об использовании капитала ... 73
3.4. Структура отчета о движении денежных средств ... 74
3.4.1. Прямой метод формирования отчета о движении денежных средств ... 74
Задача 13. Отчет о движении денежных средств ... 80
3.4.2. Косвенный метод формирования сальдо по текущим операциям. Интерпретация амортизации как собственного источника финансирования инвестиционной деятельности ... 82
Задача 14. Косвенный метод формирования сальдо по текущим операциям и оценка окупаемости внеоборотного капитала ... 86
Вопросы для обсуждения пунктов 3.2–3.4 ... 87

Список рекомендуемой литературы ... 88

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплины «Бухгалтерский учет» и «Финансовый учет» являются частями курсов «Учет и анализ» и «Управленческий и финансовый учет», читаемых студентам бакалавриата направлений «Экономика» и «Менеджмент» на экономическом факультете МГУ имени М. В. Ломоносова. Данное пособие предназначено для слушателей названных курсов. Однако в отличие от учебной литературы, рекомендуемой в рабочих планах дисциплин, данное пособие формирует более глубокий уровень знаний в области составления отчетности и направлено на развитие профессиональных компетенций, связанных с анализом и интерпретацией отчетности.

Оперативная цель пособия — освоение метода двойной записи, принципов ведения учета, овладение техникой и логикой формирования основных отчетных форм. Стратегическая цель — развитие у студентов способностей критического суждения о кругообороте капитала организации посредством интерпретации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пособие содержит три раздела. В первом излагаются принципы кругооборота капитала и их отражение в балансе. Изложение теоретического материала строится от капитала к балансу. Особое внимание уделяется влиянию методов признания и оценки на интерпретацию кругооборота капитала и собственного капитала в балансе. В данном разделе студентам предлагается решить шесть задачи.

Во втором разделе подробно описывается принцип начисления, его влияние на информацию в бухгалтерском учете и отчетности, в виде схем представлены типы счетов и техника двойной записи. Данный раздел позволяет понять условность начисления прибыли и реальность ее преобразования в деньги в ходе кругооборота капитала. Для формирования навыков двойной записи студентам предлагается решить шесть задач.

В третьем разделе описывается логика формирования отчетных форм. Изучаются отчеты о финансовых результатах, об изменениях капитала и о движении денежных средств; формируется информационное разграничение их показателей, описывается сущностная и счетная взаимосвязь этих форм с балансом. В данном разделе студентам предлагается выполнить комплексное задание, состоящие из шести задач.

В ходе изложения теоретического материала сформулированы некоторые современные научно-практические проблемы развития учета и анализа, которые могут использоваться для написания курсовых или выпуск-

ных квалификационных работ. Иллюстрация текста пособия описанием современных научных проблем учета и анализа призвана раскрыть междисциплинарный характер учета как науки и нацелена на подготовку молодых научных кадров, ориентирующихся в проблемах учета и анализа мирового уровня.

Учебно-методическое пособие может применяться в лекционных занятиях в части изложения и обсуждения концептуальных вопросов учета и отчетности; в семинарских занятиях — в части решения и обсуждения порядка решения представленных задач.

Поскольку данное пособие не содержит ссылки на нормативную базу Российской Федерации в области бухгалтерского (финансового) учета, то оно может использоваться при экспорте образовательных услуг иностранным студентам.

РАЗДЕЛ 1
БАЛАНС И ТЕХНИКА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ

1.1. Бухгалтерский учет как наука

В начале XX в. французским ученым Шарлем Пангло было сформулировано следующее определение бухгалтерского учета как науки. «Бухгалтерский учет — это раздел политической экономии, т.е. прикладная политическая экономия. И как последняя имеет своим предметом капитал, точно так же все понятия бухгалтерского учета должны быть выведены из понятия капитала. Бухгалтерский учет — зеркало капитала»[1].

Предложенное определение остается актуальным по сей день хотя бы в силу следующих двух причин.

Во-первых, как классическая политическая экономия отличается системным взглядом на социально-экономическое и политическое состояние общества и всех лиц, составляющих это общество, так и бухгалтерский учет рассматривает хозяйственную деятельность с точки зрения юридических, экономических, финансовых, социальных отношений, возникающих между организацией, ее собственниками, заемщиками, сотрудниками, государством, потенциальными инвесторами и между всеми перечисленными группами при взаимодействии друг с другом. Бухгалтерская (финансовая) отчетность системно и в динамике раскрывает информацию о деятельности организации, начиная с принятия решения о формировании уставного капитала до распределения прибыли отчетного года и осуществления вложений в социальный капитал. Другими словами, нет такой сферы в деятельности организации, которая не была бы в той или иной мере «охвачена» учетом, бухгалтерским (финансовым), управленческим или налоговым[2].

Во-вторых, в центре внимания бухгалтерского учета находится капитал. В учете капитал рассматривается одновременно с двух сторон. В первом случае капитал — это всевозможные ресурсы (активы), которые мо-

---

[1] *Соколов Я. В., Соколов В. Я.* История бухгалтерского учета: учебник. — М.: Финансы и статистика, 2004. — С. 157.

[2] Бухгалтерская (финансовая) отчетность ориентирована на внешних пользователей и раскрывает информацию об изменении собственного капитала, поддержании финансовой устойчивости и платежеспособности в перспективе. Бухгалтерский управленческий учет и отчетность используются внутренними пользователями (менеджментом) для управ-

гут использоваться для достижения целей организации. Ресурсами могут быть в том числе арендованные активы, секреты производства и продажи или профессиональный уровень сотрудников организации. Главное, чтобы капитал использовался в деятельности, приносящей доход. Во втором случае капитал — это денежный источник приобретения ресурсов (первоначальный уставный капитал, прибыль, заработанная в ходе осуществления хозяйственной деятельности, и заемные деньги, которые необходимо вернуть). Цель бухгалтерской отчетности — раскрыть кругооборот капитала, т.е. показать, как за счет привлечения денежного финансового капитала образуются активы (ресурсы) и как за счет использования активов можно погасить заемный капитал и обеспечить приток денег в пользу собственников (учредителей) организации.

Отсюда логически вытекают следующие определения.

Предмет бухгалтерского учета — хозяйственная деятельность.

Объект бухгалтерского учета — трансформация капитала в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Цель учета — управление капиталом для достижения целей, которые ставит перед собой организация.

Современные цели организаций не ограничиваются зарабатыванием прибыли от кругооборота капитала. Целями могут быть — приумножение самого капитала с последующим ростом прибыли, рост оценки ценных бумаг, обеспечивающий получение прибыли от перепродажи ценных бумаг, наконец, поддержание благосостояния собственников или работников организации на уровне не ниже, чем в предыдущие годы (причем определение благосостояния можно сформулировать как для сособственников, так и работников). Многообразие целей хозяйственной деятельности является своеобразным отражением многообразия научных школ и направлений в современной экономической теории.

Итак, будучи прикладной частью политической экономии, бухгалтерский учет формирует принципы и методы всестороннего описания существующей хозяйственной деятельности. Как изменение хозяйственной

ления капиталом. Налоговый учет ведется в целях исчисления налога на прибыль, налоговая отчетность представляется в контролирующие органы.

Однако, по нашему мнению, деление учета условно. Все три группы пользователей заинтересованы в продолжении деятельности организации и стабильном росте своих доходов: инвесторы — в виде дивидендов, процентов, цены продажи ценных бумаг компании; управленцы — в виде заработной платы; бюджет — в виде налогов. Для создания непротиворечивой информации все три учета помещаются обычно в одну информационную систему, которая учитывает некоторые различиях в принципах описания и предоставления внешней, внутренней и налоговой информации.

В данном пособии рассматриваются теоретические основы бухгалтерского (финансового) учета, большая часть которых используется в организации управленческого и налогового учета.

деятельности и условий ее осуществления влияет на принципы генерирования информации, так и сами принципы и методы учета влияют на понимание хозяйственной деятельности и ее дальнейшее развитие.

1.2. Методы учета

Методы учета представляют собой цепочку взаимосвязанных действий (рис. 1).

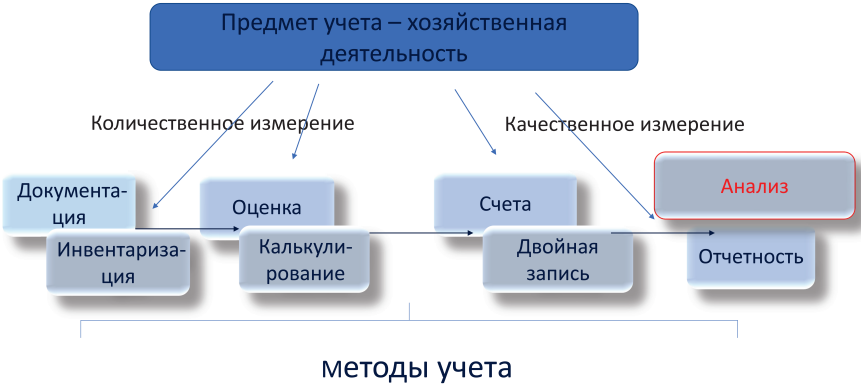

Рис. 1. Взаимосвязь методов учета

Документация — признание в учете фактов, которые происходят в деятельности организации. Обычно признание сопровождается оформлением бумажных или электронных подтверждающих документов. Инвентаризация уточняет метод документации, поскольку в ходе признания и документирования могли быть допущены ошибки, в том числе и намеренные.

Оценка — измерение признанных в учете фактов в денежных единицах. Калькулирование — установленный внутренний порядок измерения фактов, которые влияют на оценку себестоимости произведенной продукции. Калькулирование — это как бы частный случай оценки.

Счета — это регистры первичной группировки информации (фактов деятельности), которые отражают суть этой информации. Двойная запись — регистрация фактов деятельности особым, присущим только для бухгалтерского учета, методом: каждый факт отражается два раза на двух взаимосвязанных счетах учета в одной и той же сумме.

Результатом последовательного применения методов учета является отчетность. Отчетность — специальные формы (таблицы), в которых агрегируется информация, сформированная на счетах учета таким образом, чтобы раскрыть кругооборот капитала и эффективность этого кругооборота в достижении поставленных целей.

Предметом анализа является уже не сама хозяйственная деятельность организации, а бухгалтерская (финансовая) отчетность. Анализ вскрывает причинно-следственные связи кругооборота капитала и результатов деятельности, которые могут быть представлены в виде самых разных показателей, в зависимости от целей анализа. Поэтому анализ является отдельной предметной областью экономической науки. Он как бы «возвышается» над учетом, но формирование результатов анализа требует досконального знания принципов и методов учета.

1.3. Капитал и его виды

1.3.1. Оборотные активы, или оборотный капитал

Оборотный капитал образуется, трансформируется и окупается в ходе операционного цикла. Схематично операционный цикл представлен на рис. 2.

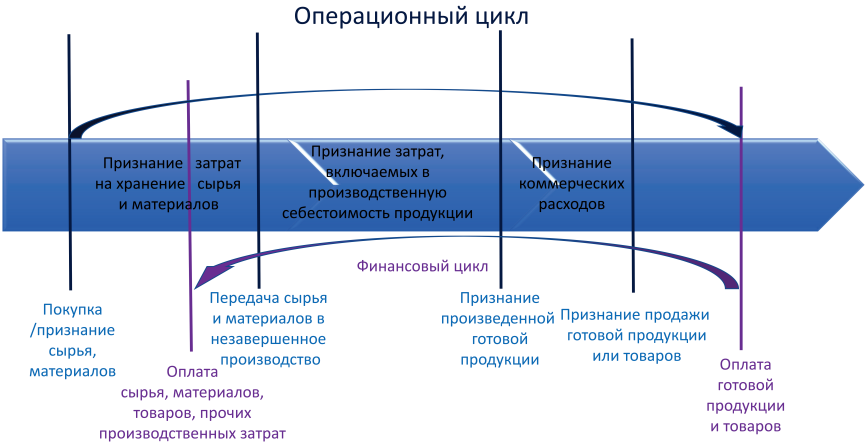

Рис. 2. Этапы операционного цикла

На рис. 2 видно, что в начале операционного цикла оборотный капитал представлен оборотными запасами в виде затрат на сырье и материалы. Затем материальные запасы трансформируются в незавершенное производство — организация потребляет сырье и материалы, начисляет заработную плату производственному персоналу, взносы в органы социального страхования, признает амортизацию производственного оборудования, затраты на потребленные услуги коммунального хозяйства и т.п. Незавершенное производство по мере готовности преобразуется в готовую продукцию, затраты — в себестоимость произведенной готовой продукции. В момент

продажи себестоимость готовой продукции превращается в выручку, т.е. оборотный капитал в виде товарно-материальных запасов трансформируется в дебиторскую задолженность или в оборотный финансовый капитал. Наконец, в момент зачисления денежных средств на расчетный счет или в кассу оборотный капитал представлен в виде денег.

Почему ресурсы (начиная с сырья и заканчивая деньгами), находящиеся в постоянной трансформации в ходе операционного цикла, называют оборотным капиталом или оборотными активами?

Во-первых, потому, что все трансформации ресурсов происходят только один раз. Невозможно из одной уникальной партии сырья дважды произвести одну и ту же уникальную партию продукции. Нельзя погасить одну и ту же сумму дебиторской задолженности дважды.

Во-вторых, потому, что все перечисленные виды трансформированных ресурсов (сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция, дебиторская задолженность) превращаются снова в деньги сразу в момент оплаты дебиторской задолженности. Поэтому операционный цикл — это время возврата денег, вложенных в оборотные активы, или период оборачиваемости оборотных активов.

Для контроля за состоянием оборотного капитала выделен раздел баланса «Оборотные активы» (рис. 3).

Статьи баланса	Комментарии
Запасы	Сырье, материалы для производства, незавершенное производство, полуфабрикаты, готовая продукция на складе, готовая продукция, отгруженная покупателю, товары для перепродажи
НДС по приобретенным ценностям	Сумма налога, не предъявленная к вычету в бюджет
Дебиторская задолженность	Долг покупателя за проданную продукцию или проданные товары
Финансовые вложения	Вложения в ценные бумаги или займы временно свободных денежных средств в операционном цикле (как правило, сроком до 1 года)
Денежные средства и денежные эквиваленты	Деньги в кассе, на расчётном счете, на валютном счете, переводы в пути, путевки, билеты
Прочие оборотные активы	Дебиторская задолженность лиц, не являющихся покупателями – подотчетных лиц, материально ответственных лиц

Рис. 3. Раздел баланса «Оборотные активы», или оборотный капитал

Из рис. 3 видно, что данный раздел как бы повторяет основные этапы трансформации оборотного капитала, начиная с сырья и материалов и заканчивая денежными средствами. Тем самым в разделе «как зеркале» отражается состояние возмещения деньгами вложений в оборотные ресурсы.

1.3.2. Краткосрочные обязательства, или краткосрочный заемный финансовый капитал

На рис. 2 видно, что в ходе операционного цикла возникает также финансовый цикл, причем он направлен в обратную сторону по отношению к операционному циклу. Действительно, сначала организация несет затраты на приобретение сырья и материалов, заработную плату, коммунальные услуги и т.п. и только после продажи готовой продукции может рассчитывать на получение выручки в виде денег. Поэтому возникновение дефицита денег в ходе операционного цикла считается нормальным явлением. Обычно дефицит возможен за счет того, что поставщики представляют отсрочку платежа, заработная плата выплачивается только два раза в месяц, налоги и взносы — один раз в месяц или по итогам квартала. Другими словами, нормальное течение операционного цикла порождает возникновение краткосрочной кредиторской задолженности.

Если продолжение операционного цикла все-таки требует безотлагательной оплаты каких-либо затрат, то организация может привлечь краткосрочный кредит или заем. За счет привлеченных заемных средств гасится срочная кредиторская задолженность.

Другим способом покрытия дефицита денег является получение выручки авансом. Однако аванс — это форма кредиторской задолженности, так как в силу получения денег до передачи продукции должником становится сам поставщик.

Следовательно, источником оборотного капитала является кредиторская задолженность поставщиков или покупателей (в виде аванса) или краткосрочный заемный капитал (в виде краткосрочных кредитов и займов). Источники оборотных активов отражают в разделе баланса «Краткосрочные обязательства» (рис. 4).

Этот раздел баланса раскрывает состояние краткосрочных долгов, которые гасятся по мере завершения операционного цикла.

Действительно, по мере получения выручки деньги направляются на погашение либо кредиторской задолженности перед поставщиками, работниками, бюджетом (другими словами, на оплату затрат, включенных в себестоимость произведенной и проданной готовой продукции), либо на погашение кредита (за счет которого ранее была оплачена кредиторская задолженность). Следовательно, кредиторская задолженность гасится за счет полученной денежной выручки.

Рост оборотных запасов одновременно с ростом кредиторской задолженности и последующее уменьшение запасов в момент их продажи с одновременным уменьшением краткосрочных обязательств отражают нормальный кругооборот оборотного капитала и источников его финансирования в ходе осуществления операционной деятельности.

Статья баланса	Комментарий
Заемные средства	Кредиты и займы, срок которых не превышает 1 год, для финансирования дефицита в операционном цикле
Кредиторская задолженность	Перед поставщиками – по сырью, материалам, работам, услугам; перед работниками – по заработной плате, перед бюджетом – по уплате налогов и сборов. Обычно возникает в ходе операционного цикла
Оценочные обязательства	Обязательства перед третьими лицами без определенной суммы и/или срока погашения
Доходы будущих периодов	Доходы, по которым в настоящее время невозможно определить соответствующие расходы
Прочие обязательства	Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами и любыми другими лицами

Рис. 4. Раздел баланса «Краткосрочные обязательства», или краткосрочный заемный финансовый капитал

1.3.3. Внеоборотные активы, или внеоборотный капитал

Очевидно, что для производства готовой продукции требуется использование станков, машин и оборудования и прочей дорогостоящей техники (основного производственного капитала / внеоборотного капитала / внеоборотных активов). В отличие от оборотного капитала эти активы используются в операционном цикле многократно, в течение нескольких лет, и переносят свою стоимость на себестоимость произведенной готовой продукции путем начисления амортизации.

Начисление амортизации — этот постепенный процесс переноса стоимости внеоборотного капитала на оборотные запасы, при этом стоимость внеоборотного капитала уменьшается, оборотных запасов — растет. Сумма амортизации признается в себестоимости готовой продукции каждый месяц, ее величина зависит от различных параметров. Например, от времени, за которое организация хочет вернуть стоимость основного производственного капитала, или от физической мощности оборудования.

Включение амортизации в себестоимость произведенной и проданной продукции означает, что в момент продажи затраты на амортизацию возмещаются выручкой.

Следовательно, если продажа осуществляется хотя бы с нулевой прибылью, то в момент оплаты дебиторской задолженности окупаются деньгами не только затраты в оборотные активы, но и некоторая часть внеоборот-

ных активов. Эта некоторая часть и есть сумма начисленной амортизации, включенной в себестоимость произведенной и проданной продукции.

Возникает закономерный вопрос, почему нельзя возместить (окупить) сразу всю первоначальную стоимость внеоборотных активов, включив ее в себестоимость готовой продукции единовременно? Потому что в этом случае себестоимость готовой продукции и цена ее продажи могут так возрасти, что рынок не приемлет такую продукцию и она не будет продаваться по такой высокой цене. Рыночный спрос задает цену и верхний возможный предел себестоимости, в том числе и амортизации.

Поскольку механизм окупаемости основного производственного капитала имеет долгосрочный характер, внеоборотные активы отражаются в балансе в отдельном разделе «Внеоборотные активы» (рис. 5).

Статьи баланса	Комментарии
Нематериальные активы	Права на изобретения, технологии, секреты производства, произведения, торговые марки, деловая репутация (оборачиваются в течение срока, превышающего 1 год, или в течение многих операционных циклов)
Результаты исследований и разработок	Затраты на исследования и разработки, которые не признаны нематериальными активами и не используются в кругообороте капитала
Основные средства	Здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты (оборачиваются в течение срока, превышающего 1 год, или в течение многих операционных циклов)
Доходные вложения в материальные ценности	Активы, которые передаются внаем
Финансовые вложения	Вложения в ценные бумаги или займы сроком свыше 1 года
Прочие внеоборотные активы	Затраты на приобретение основных средств, которые пока не признаны основными средствами и не используются в кругообороте капитала
Отложенные налоговые активы	Часть отложенного налога на прибыль по данным бухгалтерского учета, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущем (данная статья применяется при раздельном ведении бухгалтерского и налогового учета)

Рис. 5. Раздел баланса «Внеоборотные активы», или внеоборотный капитал

Основное отличие кругооборота внеоборотного капитала состоит в том, что вложения в данные активы окупаются не единовременно (как вложения в оборотный капитал) в момент зачисления дебиторской задолженности виде денег, а через механизм амортизации путем многократного повторения операционного цикла и многократного зачисления дебиторской задолженности на счет организации.

Внеоборотные активы могут быть представлены как овеществленными материальными ресурсами, так и правами на изобретения, секреты производства, программные продукты, торговые марки и т.п. В условиях цифровой экономики доля данных активов постоянно растет.

В целом это свидетельствует о том, что операционная деятельность организации становится более рискованной: капитал представлен объектами,

срок окупаемости которых составляет несколько лет; затраты на амортизацию по своему характеру являются постоянными, а организация практически не владеет инструментами их снижения. Следовательно, при незначительном падении объема продаж организация рискует оказаться в зоне убытков.

Однако, несмотря на высокий риск и долгий период окупаемости, раздел «Внеоборотные активы» (особенно в отраслях информационных технологий) в большей степени определяет рыночную капитализацию организации по сравнению с объектами раздела «Оборотный капитал».

Выявление взаимосвязи структуры капитала (особенно структуры внеоборотного капитала) и рыночной стоимости компании и математическое описание этой взаимосвязи могут быть предметом научных исследований студентов в области учета и анализа и прогнозирования рыночной стоимости компаний.

1.3.4. Долгосрочные обязательства, или долгосрочный заемный финансовый капитал

Если организация продает готовую продукцию с прибылью, то после получения выручки и оплаты кредиторской задолженности (или иначе, затрат, включенных в себестоимость проданной готовой продукции) остаток денег на счете будет равняться сумме прибыли от продаж и амортизации. Увеличение прибыли на сумму амортизации связано с тем, что амортизацию не нужно никому выплачивать, в отличие от затрат, представленных в виде кредиторской задолженности перед поставщиками, работниками и бюджетом. Тем не менее организации может потребоваться несколько лет, чтобы, многократно повторяя операционный цикл, накопить необходимую сумму собственных средств в виде прибыли и амортизации для финансирования внеоборотного капитала.

В этих условиях организация обычно либо получает отсрочку платежа по оплате внеоборотных активов на срок более года (но и этого срока бывает недостаточно, чтобы сгенерировать приток денег, который полностью покроет кредиторскую задолженность по внеоборотным активам через год), либо привлекает долгосрочные кредиты и займы, срок погашения которых может доходить до 12–15 лет.

Следующий раздел баланса «Долгосрочные обязательства» представлен долгосрочным заемным капиталом (рис. 6).

Источником погашения долгосрочных обязательств являются те же собственные средства, образующиеся после завершения операционного цикла, — сумма прибыли и амортизации. Запуская механизм амортизации, организация «превращает» внеоборотный капитал в оборотные запасы и в итоге в деньги. Сначала амортизация включается в себестоимость

Статья баланса	Комментарий
Заемные средства	Кредиты и займы, срок которых превышает 1 год
Отложенные налоговые обязательства	Обязательство, равное сумме налога на прибыль, относящегося к учетной прибыли по данным бухгалтерского учета текущего отчетного периода, но подлежащего уплате в будущих отчетных периодах (данная статья применяется при раздельном ведении бухгалтерского и налогового учета)
Оценочные обязательства	Обязательства перед третьими лицами без определенной суммы и/или срока погашения
Прочие обязательства	Долгосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и любыми другими лицами

Рис. 6. Раздел баланса «Долгосрочные обязательства», или долгосрочной заемный финансовый капитал

готовой продукции, а затем возвращается в составе выручки в виде денег на расчетный счет. Чем больше сумма прибыли и амортизации, тем проще гасить долгосрочный кредит и проценты.

Следовательно, внеоборотные активы содержат в себе долговременный потенциал по производству и продаже готовой продукции и погашению долгосрочных обязательств за счет собственных средств в будущем.

Рост внеоборотных активов с одновременным ростом долгосрочных обязательств и последующее снижение стоимости внеоборотных активов одновременно со снижением долгосрочных обязательств есть фазы нормального кругооборота долгосрочного капитала. Снижение долгосрочных обязательств указывает на возможность генерировать такой приток денег от продажи готовой продукции, которого хватает как на погашение краткосрочных долгов для продолжения операционной деятельности, так и для погашения долгосрочных кредитов и займов и обновления внеоборотного капитала.

Как отмечалось выше, структура внеоборотных активов влияет на рыночную капитализацию компании. Для написания научного исследования в области прогнозирования рыночной стоимости компании в будущем анализ структуры активов можно дополнить анализом структуры привлеченного заемного капитала.

1.3.5. Капитал и резервы, или собственный капитал

Наконец, последний раздел баланса — это раздел обязательств, которые не имеют срока погашения и которые организация должна только своим собственникам. Поэтому данный раздел называется «Капитал и резервы» или собственный капитал (рис. 7).

Стать баланса	Комментарии
Уставный капитал	Первоначальные взносы собственников
Собственные акции, выкупленные у акционеров	Взносы или акции, выкупленные у собственников
Переоценка внеоборотных активов	Положительная переоценка внеоборотных активов
Добавочный капитал	Дополнительные взносы собственников и ценности, полученные безвозмездно
Резервный капитал	Нераспределенная прибыль, которую нельзя распределить в виде дивидендов
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Финансовый результат от хозяйственной деятельности
Целевое финансирование (может быть представлен в виде отдельного раздела)	Паевые фонд, целевой капитал, целевые средства и т.п. (используют организации, которые получают целевое финансирование)

Рис. 7. Раздел баланса «Капитал и резервы», или собственный капитал

Данный раздел показывает, какая сумма уставного капитала «запустила» кругооборот капитала и приумножила его и сколько прибыли было заработано на этом кругообороте расширяющегося капитала. Основным источником прироста собственного капитала является нераспределенная прибыль, полученная от ведения хозяйственной деятельности и в основном от осуществления операционной деятельности.

В собственный капитал включается также положительный результат переоценок внеоборотных активов. Ведь если стоимость внеоборотных активов выросла (например, за счет их высокого экономического и финансового потенциала производить продукцию, востребованную рынком), то доля собственников в денежном выражении по сравнению с их первоначальным взносом в уставный капитал тоже выросла.

Другими словами, собственный капитал — это то, на что могут претендовать собственники в результате многократного кругооборота капитала. Если деятельность продолжается, то собственный капитал тратится только в сумме полученной прибыли и выплачивается в виде дивидендов. Если деятельность прекращается, то собственный капитал выплачивается учредителям в виде их фактической доли (с учетом переоценок активов и после их продажи) и заработанной прибыли от хозяйственной деятельности.

Собственный капитал в балансе — это основный показатель, который интересует собственников и потенциальных инвесторов. Рост собственного капитала — это тенденция, которая, как считается, обеспечивает привлечение новых инвесторов и рост цены ценных бумаг компании.

1.3.6. Структура баланса

Если все рассмотренные ранее разделы объединить, то мы получим следующую структуру баланса (рис. 8)[1].

АКТИВ на дату	ПАССИВ на дату
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Уставный капитал
Нематериальные активы	Собственные акции, выкупленные у акционеров
Результаты исследований и разработок	Переоценка внеоборотных активов
Нематериальные поисковые активы	Добавочный капитал (без переоценки)
Материальные поисковые активы	Резервный капитал
Основные средства	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
Доходные вложения в материальные ценности	Итого по разделу III
Финансовые вложения	**IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
Отложенные налоговые активы	Заемные средства
Прочие внеоборотные активы	Отложенные налоговые обязательства
Итого по разделу I	Оценочные обязательства
	Прочие обязательства
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Итого по разделу IV
Запасы (сырье, НЗП, ГП, отгруженная ГП, товары)	**V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Заемные средства
Дебиторская задолженность	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Доходы будущих периодов
Денежные средства и денежные эквиваленты	Оценочные обязательства
Прочие оборотные активы	Прочие обязательства
Итого по разделу II	Итого по разделу V
ИТОГО АКТИВ	**ИТОГО ПАССИВ**

1. Покупка ВНА за счет собственного капитала и долгосрочных займов
2. Операционный цикл
3. Перенос амортизации
4. Расчет прибыли
5. Погашение долгосрочных и краткосрочных обязательств

Рис. 8. Структура (форма) баланса

При составлении бухгалтерского баланса предполагается, что организация продолжит деятельность в обозримой перспективе. Такое предположение называется «допущение о непрерывности деятельности». Указанное допущение важно для прогнозирования будущего кругооборота капитала и оценки его эффективности.

Баланс составляется на определенную дату, например на 31 декабря предшествующего года и 31 декабря отчетного года. Следовательно, мы имеем дело как бы с двумя статическими фотографическими снимками, запечатлевшими состояние капитала на конец прошлого и текущего года.

Тем не менее, владея принципами агрегирования отчетной информации в разделах баланса, можно попытаться сконструировать возможный вариант обычного кругооборота капитала, свойственного для организации, которая продолжает деятельность, ввиду того, что это приносит прибыль.

---

[1] Здесь и далее по тексту приведены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяющиеся в Российской Федерации в 2020 г. Однако приведенные формы отчетности по своей структуре соответствуют аналогичным формам отчетности, применяющимся в других странах и при составлении международной финансовой отчетности. Различия могут содержаться в названии аналогичных по своей сути статей и разделов и в порядке расположения некоторых статей и разделов форм.

На рис. 8 условно описан следующий возможный вариант кругооборота капитала. За счет прибыли прошлых лет и долгосрочного кредита были приобретены / обновлены внеоборотные активы (пункт 1). Одновременно (пункт 2) организация начала операционные циклы, в ходе которых была начислена амортизация внеоборотных активов (пункт 3). Часть операционных циклов доведена до стадии продажи готовой продукции, поэтому в балансе признана прибыль (пункт 4). Однако не все циклы завершены, поэтому одновременно признаны оборотные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочная кредиторская задолженность, остаток долгосрочной задолженности. По мере завершения этих операционных циклов организация в будущем погасит краткосрочную кредиторскую задолженность и хотя бы часть долгосрочного кредита (пункт 5).

Из этого описания воспроизведенного кругооборота капитала следует очень важное замечание. С одной стороны, пассивы (финансовый капитал) рассматриваются как источники приобретения активов (оборотного и внеоборотного капитала) в прошлом; с другой стороны, активы — это источники зарабатывания прибыли и погашения обязательств в будущем. Пассивы обеспечивают приобретение активов, а использование активов обеспечивает погашение обязательств.

Отсюда логично вытекают определения активов и обязательств, в которых прошлое и будущее связаны настоящей датой составления баланса.

Актив — *существующий* капитал (ресурс), контролируемый организацией в результате *прошлых* событий и обладающий потенциалом создания экономических выгод (денежных притоков и их эквивалентов) *в будущем*.

Обязательство — это *существующая* обязанность, возникшая в результате *прошлых* событий, передать экономический ресурс (уплатить денежные средства и их эквиваленты) *в будущем*.

Для счетного описания структуры баланса используют две формулы.

Первая называется балансовым уравнением. Оно соответствует структуре баланса и показывает, что источником активов являются собственный и заемный капитал:

$$\textbf{Актив} = \textbf{Собственный капитал} + \textbf{Обязательства}. \qquad (1)$$

Вторая формула — это капитальное уравнение:

$$\textbf{Собственный капитал} = \textbf{Актив} - \textbf{Обязательства}. \qquad (2)$$

Она раскрывает результат кругооборота капитала. Собственный капитал, причитающийся собственникам, рассчитывается как стоимость активов, уменьшенная на сумму обязательств. В идеале, продолжение деятельности, т.е. использование активов, сгенерирует такой приток выручки, который превысит сумму обязательств, поэтому собственный капитал увеличится. Активы являются источником погашения обязательств.

Задача 1. Классификация объектов бухгалтерского учета

Перечень объектов учета.

№	Наименование объектов	Стоимость
1.	Задолженность перед собственниками по выплате дивидендов	9 800
2.	Кредит сроком погашения более одного года	24 000
3.	Здание склада	80 000
4.	Материалы на складе для производства готовой продукции	50 000
5.	Авансовый платеж поставщику материалов	9 000
6.	Уставный капитал	64 500
7.	Задолженность подотчетного лица	250
8.	Задолженность по оплате труда	70 000
9.	Нераспределенная прибыль	18 050
10.	Материалы в кладовой цеха	2 000
11.	Затраты на заработную плату рабочих — строителей нового здания склада	25 000
12.	Готовая продукция на складе	17 400
13.	Патент на использование торгового знака	18 000
14.	Задолженность по налогам и сборам	8 900
15.	Деньги на расчетном счете	4 600
16.	Резервный капитал	1 000
17.	Аванс, полученный от покупателей	4 500
18.	Заем, выданный дочерней организации на срок более 3 лет	14 500
19.	Результат переоценки основных средств	20 000

Задание

1. Сгруппировать разделы баланса и посчитать их итоговые значения.
2. Сгруппировать актив и пассив баланса, посчитать итоговое значение баланса.

Ответ. Итог баланса 220 750.

1.4. Влияние методов оценки и признания на интерпретацию собственного капитала

До сих пор, рассматривая кругооборот капитала и процесс создания прибыли в собственном капитале, в основу суждений мы закладывали равенство оценки признанных активов и обязательств как их источников. Это равенство обеспечивается двойной записью и не подвергается никаким сомнениям.

Однако современные концептуальные основы учета и отчетности позволяют после первичного признания активов и обязательств производить

их переоценки. В результате оценки активов и обязательств могут быть разными по своей сущности, а иногда неподходящими для описания кругооборота капитала и интерпретации собственного капитала.

В современном учете для активов допускается использование следующих оценок:

— первоначальная (историческая) стоимость равна фактической величине затрат, связанных с приобретением актива в прошлом; первоначальная стоимость внеоборотных активов уменьшается в результате потребления внеоборотных активов, которое отражается путем начисления амортизации;
— справедливая стоимость — цена, которая была бы получена при продаже актива в ходе обычной сделки в текущий момент времени (без учета специфических затрат, свойственных для данной организации);
— ценность использования — приведенная стоимость денежных потоков, которые организация ожидает получить в результате использования актива и его конечного выбытия;
— текущая стоимость — это стоимость возмещения, которая была бы уплачена при приобретении эквивалентного актива и оплате сопутствующих затрат по сделке, которые были бы понесены на текущую дату.

Для обязательств применяют следующие оценки:

— историческая стоимость обязательства — величина возмещения (притоков денег), полученного за принятие на себя этого обязательства, минус затраты по сделке; историческая стоимость обязательства уменьшается в связи с его исполнением;
— справедливая стоимость обязательства — это цена, которая была бы получена при передаче обязательства в ходе обычной сделки в текущий момент времени;
— стоимость исполнения обязательств — это приведенная стоимость денежных оттоков, которые обеспечат исполнение обязательства;
— текущая стоимость замещения обязательства — это величина возмещения (притоков денег), которое было бы получено за эквивалентное обязательство за вычетом затрат по сделке на текущий момент времени.

Как видно, все оценки, кроме исторической, приводятся к дате составления баланса. Приведение денежной оценки к текущей дате производится путем дисконтирования будущих притоков или оттоков денег, связанных с приобретением и использованием активов или погашением обязательств.

При переоценке внеоборотных активов результаты переоценки, как правило, относятся на добавочный капитал и отражаются в балансе в составе собственного капитала отдельной строкой.

При переоценке оборотного капитала и краткосрочных и долгосрочных обязательств, в том числе их дисконтировании, результаты переоценки обычно относятся на финансовый результат отчетного периода, т.е. влияют на расчет прибыли (убытка) от осуществления деятельности организации и, таким образом, тоже оказывают влияние на собственный капитал.

В большинстве случаев описание кругооборота капитала и интерпретация собственного капитала более понятны, когда для активов и обязательств используются одинаковые базы оценки.

Например, если активы оценены по ценности использования, а обязательства по стоимости исполнения, то активы формируют в перспективе приток денег, который направляется на погашение обязательств с учетом всех причитающихся процентов. Собственный капитал — это чистый приток денег, на который в будущем может рассчитывать организация, приведенный (дисконтированный) на дату составления баланса.

Вместе с тем допускается, что в одном балансе могут применяться разные по существу и времени оценки активов и обязательств. По этой причине трактовка кругооборота капитала и интерпретация собственного капитала в балансе не всегда очевидны.

Например, внеоборотные активы оценены по текущей стоимости возмещения, а обязательства — по исторической стоимости. Тогда активы равны оттоку денег на покупку аналогичных активов в настоящий момент времени. Обязательства тоже равны оттоку денег в связи с погашением оставшейся основной суммы долга в настоящий момент времени. Кругооборот капитала не может трактоваться корректно, так как оттоки средств на покупку активов противопоставляются оттокам средств на погашение обязательств.

Тем не менее, если стоимость замещения активов превышает историческую стоимость обязательства, то для интерпретации собственного капитала это положительный сигнал. Он свидетельствует о том, что в деятельности организации используются активы, фактическая стоимость которых ниже рыночной. Следовательно, организация имеет некоторое конкурентное преимущество с позиций затрат и может управлять величиной амортизации, себестоимости, объемом продаж, прибылью от продаж. Если обязательства превышают активы, то стоимость аналогичных активов сейчас дешевле, чем кредиты, полученные в прошлом под финансирование этих активов. Это отрицательный признак, который свидетельствует либо о моральном устаревании внеоборотных активов вообще, либо о необходимости реструктуризировать задолженность.

Однако в обоих случаях собственный капитал — это, скорее, оценка фактической доли собственников, а не поток средств, на который они могут претендовать в случае продажи активов.

Полученные выводы указывают на то, что современный баланс не столько раскрывает кругооборот капитала, сколько его результат —

собственный капитал в оценке на дату составления баланса или текущую оценку вложений собственников (учредителей). Баланс, как и другие отчетные формы, призван поддержать рыночную капитализацию компании. Ретроспективное исследование концепций учета и отчетности — интересная тема для курсовой и выпускной работы, которая может раскрыть перспективы развития учета в будущем в совокупности с меняющимися принципами и условиями хозяйствования.

Обычно использование разных оценок для активов и обязательств объясняется тем, что эти оценки в наилучшей степени раскрывают сущность активов и обязательств на дату составления баланса. Однако нельзя отрицать, что использование смешанных оценок позволяет манипулировать информацией в балансе и достигать «нужных» коэффициентов эффективности (прибыли), финансовой устойчивости, платежеспособности, наконец, прироста собственного капитала и т.д. Использование методов учета для манипулирования отчетной информацией — это тоже тема научных работ. Хотя в данном случае доступ к практическим материалам может быть ограничен. Моделирование отчетной информации в зависимости от выбранной оценки может составлять экспериментальную часть работы.

Другим не менее важным методом, влияющим на интерпретацию кругооборота капитала и собственного капитала, является метод признания или документации.

В настоящее время признание в учете не связано с наличием права собственности на активы. При признании актива в первую очередь определяется не его физическое наличие и документальное подтверждение права собственности, а способность приносить в будущем экономические выгоды (притоки денежных средств и их эквивалентов). Поэтому в учете допускается ситуация, когда в разное время одни и те же идентифицируемые ресурсы (капитал) могут включаться в актив баланса или исключаться из него.

Например, при покупке завода устаревшее оборудование, на котором нельзя произвести продукцию, пользующуюся спросом, не включается в актив. Общая цена покупки завода снижается. Далее производится модернизация, в результате которой оборудование участвует в производстве готовой продукции, пользующейся спросом в настоящий момент. Тогда оборудование признается в балансе в оценке, как минимум равной стоимости его модернизации. Впоследствии оборудование может быть переоценено. Цена завода возрастет, хотя стоимость модернизации по сравнению со стоимостью самого оборудования в сопоставимых ценах может быть несущественной.

При признании обязательств важно не столько юридическое подтверждение возникновения обязательств, сколько высокая вероятность будущего оттока денежных средств. Такой подход к признанию обязательств обеспечил появление в балансе оценочных обязательств без определен-

ной суммы и срока исполнения. Например, публичное заявление организации о проведении реструктуризации в будущем связано с выплатой: компенсаций сотрудникам в связи с их сокращением, неустоек поставщикам в связи с прекращением договоров и т.д. Данные будущие оттоки денежных средств и составляют оценочные обязательства.

Оценочные обязательства создаются, как правило, за счет прибыли отчетного периода. Разумеется, любая корректировка или уточнение оценки таких обязательств оказывает влияние как на расчет прибыли (убытка) отчетного периода, так и на собственный капитал.

Как видно, метод признания в современном учете имеет не юридическую, а экономическую и финансовую основу, которая всегда носит субъективный характер. Более того, признание, несмотря на определения активов и обязательств, в большей степени учитывает возможные притоки и оттоки денег в будущем, чем наличие юридических прав в прошлом. Своеобразный «отрыв» объектов учета от их прошлого, на наш взгляд, ставит под сомнение соблюдение принципа непрерывности деятельности. Так же как и оценка, метод признания можно использовать для манипулирования отчетной информацией и создания имиджа инвестиционно привлекательной компании.

Эта концептуальная проблема (признание или прерывание признания активов и обязательств в зависимости от их финансового потенциала) может быть предметом написания выпускной или квалификационной работы. Такая работа может быть проиллюстрирована отчетностью по сделкам покупки и продажи бизнеса.

Таким образом, грамотное проведение процедур анализа и формирование аналитических способностей требуют в первую очередь досконального знания методов учета. Учет является «ступенькой», поднявшись на которую можно выявлять причинно-следственные связи в кругообороте капитала, прогнозировать собственный капитал и рыночную стоимость компании.

Задача 2. Классификация объектов бухгалтерского учета. Интерпретация собственного капитала при использовании исторической стоимости

Перечень объектов учета.

№	Наименование объектов	Стоимость
1.	Задолженность перед поставщиком по приобретенному оборудованию	80 000
2.	Кредит сроком погашения менее одного года	14 000
3.	Оборудование в производственных цехах	80 000

Окончание табл.

№	Наименование объектов	Стоимость
4.	Товары на складе	58 000
5.	Задолженность по выданным облигациям сроком погашения более одного года	20 000
6.	Уставный капитал	70 000
7.	Задолженность по выплате дивидендов перед акционерами	34 000
8.	Задолженность поставщикам за сырье и материалы	70 000
9.	Нераспределенная прибыль	20 000
10.	Сырье, начатое обработкой и не доведенное да стадии готовой продукции	21 000
11.	Вложения в облигации других компаний сроком погашения более чем через один год	25 000
12.	Задолженность покупателя за проданную продукцию	20 000
13.	Готовая продукция на складе	5 900
14.	Деловая репутация	18 000
15.	Задолженность по налогам и сборам	8 000
16.	Деньги на расчетном счете	47 100
17.	Вложения в векселя третьих лиц	11 000
18.	Аванс, полученный от покупателей	4 500
19.	Аванс, выданный поставщикам сырья и материалов	14 500
20.	Задолженность подотчетного лица	20 000

Задание

1. Сгруппировать разделы баланса и посчитать их итоговые значения.
2. Сгруппировать актив и пассив баланса, посчитать итоговое значение баланса.
3. Рассчитать собственный капитал и сформировать его интерпретацию, если базой оценки активов и обязательств является историческая стоимость.

Ответ. Итог баланса 320 500.

Вопросы для обсуждения пунктов 1.1–1.4

1. В чем сущность бухгалтерского учета как науки?
2. Как окупается оборотный капитал?
3. Как окупается внеоборотный капитал?
4. Почему вложения во внеоборотный капитал более рискованны, чем вложения в оборотный капитал?
5. Какие принципы заложены в формирование статей и разделов баланса?

6. Почему актив — это экономический и финансовый потенциал организации?
7. Что характеризует капитальное уравнение?
8. Равно ли денежное выражение собственного капитала итоговой сумме раздела баланса «Капитал и резервы»?
9. Если активы и пассивы признаются в балансе по справедливой стоимости на дату составления баланса, то какую интерпретацию получает собственный капитал? Нужно ли в этом случае дисконтировать долгосрочные обязательства на дату составления баланса?
10. Если активы признаются в балансе по ценности использования, а обязательства по стоимости возмещения, то какую интерпретацию получает собственный капитал? Нужно ли в этом случае дисконтировать долгосрочные обязательства на дату составления баланса?
11. Если разные группы активов признаются в балансе по разным оценкам (по справедливой стоимости, по ценности использования, по цене замещения), а обязательства признаются по исторической стоимости, то какую интерпретацию получает собственный капитал? Нужно ли в этом случае дисконтировать долгосрочные обязательства на дату составления баланса?

РАЗДЕЛ 2
ПРИНЦИП НАЧИСЛЕНИЯ И ТЕХНИКА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ

2.1. Принцип начисления

Признание фактов деятельности в бухгалтерском учете производится в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления звучит так.

Факты хозяйственной деятельности признаются в тот момент времени, когда они имеют место, независимо от движения денежных средств.

Главное, что следует из этого принципа: факты хозяйственной деятельности не всегда тождественны фактам поступления и выбытия денежных средств.

Действительно, если обратиться к рис. 2, иллюстрирующему операционный цикл, то из него видно, что факты признания сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции и ее продажи не соответствуют фактам притоков и оттоков денег. Только операции финансового цикла осуществляются одновременно со списанием и зачислением денег на расчетный счет организации.

Возникает закономерный вопрос: зачем признавать в учете факты хозяйственной деятельности, оторванные от движения денег, если цель операционного цикла все равно сводится к формированию чистого притока денег после поступления дебиторской задолженности и погашения кредиторской задолженности?

Для ответа на этот вопрос обратимся к рис. 9, на котором представлен пример отражения операций в соответствии с принципом начисления и кассовым методом (методом отражения фактов хозяйственной деятельности по мере осуществления операций с денежными средствами).

Рисунок 9 наглядно демонстрирует, сколько информации «выпадает» из бухгалтерского учета, если руководствоваться кассовым методом. Назовем лишь некоторые аспекты деятельности, которые оказались за рамками бухгалтерского учета:

— изменение материально-вещественной формы сырья и материалов;
— передача юридической ответственности за сохранность оборотных запасов между материально ответственными лицами;

— признание обязательств перед работниками и государством в соответствии с нормами, регулирующими ведение хозяйственной деятельности;
— расчет (калькулирование) себестоимости готовой продукции и установление цен продажи и т.д.

Факты	Принцип начисления	Кассовый метод
Оприходованы материалы (куплены, не оплачены) кладовщиком	1 000	
Материалы переданы в производство от кладовщика к мастеру цеха	800	
Начислена заработная плата оп трудовому законодательству	2 000	
Начислены взносы на заработную плату по налоговому законодательству	700	
Выпущена из производства готовая продукция по себестоимости (10 единиц)	3 500 (800 + 2000 + 700) (3 500/10 = 350 себестоимость ед.)	
Продана готовая продукция (7 единиц)	2 450 (350 * 7)	
Начислена выручка по цене продажи (490 за ед.)	3 430 (490 * 7)	
Определена прибыль	980 (3 430 – 2 450)	
Зачислена выручка от продажи	3 430	3 430
Частично оплачены материалы	200	200
Оплачена заработная плата и налоги	2 700	2 700
Остаток денег на счете	530 (0 + 3 430 – 200 – 2 700)	530

Рис. 9. Пример признания фактов хозяйственной деятельности в соответствии с принципом начисления и кассовым методом

Применение принципа начисления объясняется тем, что он создает гораздо больше информации, которая системно и всесторонне описывает деятельность организации и позволяет управлять капиталом на основании этой информации.

Вместе с тем для малого бизнеса, где один и тот же кругооборот капитала совершается ежедневно и в нем задействовано несколько сотрудников, а налоги уплачиваются только с оплаченной выручки, применение кассового метода оправданно. Например, каждое утро в кофейне выпекаются булочки, которые к вечеру распродаются. При отсутствии на конец дня оборотного капитала в виде незавершенного производства, готовой продукции и дебиторской задолженности управление операционной деятельностью сводится к поддержанию цен продажи и своевременному погашению кредиторской задолженности. Ведение учета в соответствии с принципом начисления в данном примере было бы не оправданно затратно по деньгам и труду по сравнению с той информацией, какую бы создавал этот принцип в учете.

Следующий вопрос, который следует из принципа начисления как определить тот момент времени, когда следует отражать факты хозяйственной деятельности?

Здесь нужно сказать, что за многолетнюю практику использования принципа начисления сложился некоторый порядок признания фактов хозяйственной деятельности, который частично закреплен в нормативных документах, регулирующих бухгалтерский учет, а частично устанавливается самим главным бухгалтером, исходя из его профессионального суждения.

В рис. 10 приведены некоторые примеры признания фактов хозяйственной деятельности и их документального подтверждения.

Факты	Момент признания фактов	Документирование признания
Купля-продажа товаров, работ, услуг	Момент передачи рисков	Дата подписания накладной или акта
Передача запасов	Смена материально ответственного лица	Дата подписания накладной на перемещение
Начисление заработной платы	Последний календарный день периода, за который начисляется заработная плата	Табель учета рабочего времени
Начисление налогов	Дата определения налоговой базы и соответствующей суммы налога за отчетный период в соответствии с налоговым законодательством	Справка-расчет организации
Начисление процентов	Последний день отчетного периода, за который начисляются проценты	Справка-расчет банка
Ввод в эксплуатацию основных средств	Дата, когда комиссия по вводу в эксплуатацию удостоверилась в возможности постоянного использования основных средств в операционной деятельности	Акт ввода в эксплуатацию
Переоценка внеоборотных активов, оборотных активов, обязательств	Последний день отчетного периода, в котором стало известно об изменении оценки	Заключение оценочной комиссии или справка-расчет

Рис. 10. Момент признания фактов хозяйственной деятельности в соответствии с принципом начисления

Таким образом, в современном учете принцип начисления является сложившейся практикой, и полезность его применения для формирования полной информации в учете не обсуждается.

2.2. Влияние принципа начисления на интерпретацию прибыли и собственного капитала

Повторно обратимся к рис. 9.

Из рисунка видно, что при продаже готовой продукции начисляется прибыль в размере 980 д.е. Интересно, что прибыль признана исключительно в соответствии с принципом начисления, так как к моменту продажи продукции не сделано еще ни одной операции по движению денег на расчетном счете. Следовательно, расчет прибыли носит условный, почти абстрактный характер.

Более того, когда наконец совершаются движения по расчетному счету, остаток денег (530 д.е.) не равняется условно признанной прибыли

(980 д.е.). За счет чего в данном случае происходит разрыв между значением условной прибыли и реальным остатком денег на счете?

Во-первых, за счет принципа начисления. Его влияние на бухгалтерскую информацию мы оценили в предыдущем пункте.

Во-вторых, за счет управления финансовым циклом. Сокращая дефицит наличных, организация может оплатить операционные затраты, по которым еще не завершен операционный цикл (но поставщик требует немедленных расчетов), и, наоборот, не оплатить кредиторскую задолженность по запасам, из которых уже произведена и продана готовая продукцию (поставщик предоставляет отсрочку платежа).

Так, в нашем примере продано только 7 единиц готовой продукции, хотя заработная плата и налоги оплачены полностью за производство 10 единиц готовой продукции; задолженность за материалы оплачена только частично, хотя большая часть материалов уже передана в производство. За счет оплаты заработной платы и налогов, которые не вошли в себестоимость продаж, денег на расчетном счету меньше, чем признано (начислено) прибыли. Суммовой разрыв между прибылью и реальными остатком денег на расчетном счете следует признать обычной практикой.

Однако, если прибыль и деньги не равны, то возникает следующий вопрос: почему организации стремятся к получению прибыли и росту собственного капитала за счет чистой прибыли? На что рассчитывают собственники, если прибыль имеет абстрактный характер?

Продолжим рассмотрение примера отражения фактов хозяйственной деятельности в соответствии с принципом начисления и кассовым методом (рис. 11).

Факты	Принцип начисления	Кассовый метод
Оставшиеся материалы переданы в производство	200	
Начислена заработная плата	500	
Начислены налоги	150	
Выпущена готовая продукция (2 единицы)	850 (200 + 500 + 150) [850/2 = 425]	
Продана готовая продукция. Списана готовая продукция по себестоимости (3 единицы из остатка и 2 единицы вновь признанной продукции)	1 900 (350 * 3 + 425 * 2)	
Продана готовая продукция. Начислена выручка по цене продажи 495 за ед.	2 475 (495 * 5)	
Определена прибыль	575 (2 475 – 1 900)	
На расчетный счет зачислена выручка	2 475	2 475
С расчетного счета полностью погашена задолженность за материалы	800	800
С расчетного счета оплачена заработная плата и налоги	650 (500 + 150)	650 (500 + 150)
Остаток на расчетном счете	1 555 (0 + 3 430 – 200 – 2000 – 700 + 2 475 – 800 – 500 – 150) или (980 + 575 = 1 555)	1 555 (0 + 3 430 – 200 – 2000 – 700 + 2 475 – 800 – 500 – 150)

Рис. 11. Продолжение примера признания фактов хозяйственной деятельности в соответствии с принципом начисления и кассовым методом

Расчеты в рис. 11 доказывают, что если все операционные циклы завершатся нормально (все запасы дойдут до стадии готовой продукции, готовая продукция будет полностью продана, а дебиторская и кредиторская задолженность будет полностью оплачена), то условная прибыль будет равна реальному остатку денег на расчетном счете.

Мы намеренно в данном примере не рассматриваем операции начисления амортизации, финансовые операции по привлечению и возврату внешнего финансирования, инвестиционные операции. Порядок влияния амортизации и перечисленных выше операций на приток денег мы рассмотрим в последних двух пунктах пособия.

Таким образом, прибыль, признаваемая в бухгалтерском учете в соответствии с принципом начисления в момент продажи готовой продукции, действительно имеет условный характер. Но если операционная деятельность продолжается нормально, то прибыль в результате завершения кругооборота капитала становится реальными деньгами. Увеличение собственного капитала за счет условной прибыли в перспективе обеспечивает чистый приток денег в организацию. Поэтому прибыль можно инвестировать или вкладывать в приобретение внеоборотных активов, в расширение оборотного капитала или выплачивать в виде дивидендов.

2.3. Типы хозяйственных операций

Метод начисления тесно связан с понимаем типов хозяйственных операций. Выделяют четыре типа хозяйственных операций. Критерий выделения — влияние операций на капитал или на итог баланса.

На рис. 12 схематично представлены четыре типа хозяйственных операций.

Актив (А)	Пассив (П)	Баланс	Примеры операций (Х)
А + Х	П + Х	Б + Х	оприходованы материалы; начислена заработная плата; получен кредит банка
А + Х и А - Х	-	-	материалы переданы в производство; из производства выпущена готовая продукция; на расчетный счет поступила дебиторская задолженность
А - Х	П - Х	Б - Х	погашена задолженность за материалы; погашена задолженность по налогам; погашен кредит
-	П + Х и П - Х	-	за счет нераспределенной прибыли начислены дивиденды; удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы

Рис. 12. Типы хозяйственных операций

К первому типу относятся операции (факты хозяйственной деятельности), которые ведут к росту капитала. Обычно это операции, которые

осуществляются в начале операционного цикла, или операции, связанные с приобретением внеоборотных активов.

Второй тип операций приводит к изменению структуры активов, но не влияет на капитал. Обычно это операции трансформации запасов в ходе операционного цикла, введения внеоборотных активов в эксплуатацию, начисление амортизации, т.е. переноса стоимости внеоборотных активов на оборотные запасы.

Третий тип операций обуславливает сокращение капитала. Как правило, это операции, связанные завершением операционного цикла и с погашением кредиторской задолженности, или операции по возврату кредитов и займов.

Четвертый тип операций отражает изменение структуры обязательств. Это могут быть операции по использованию прибыли или операции по удержанию налогов, алиментов из заработной платы сотрудников.

Понимание, как типы хозяйственных операций влияют на баланс, обеспечивает осознание логики построения счетов учета и техники двойной записи.

Задача 3. Типы хозяйственных операций

Журнал хозяйственных операций

№	Содержание	Сумма	Изменение в активе	Изменение в пассиве	Изменение баланса
1.	Погашена задолженность поставщику	60 000	–60 000	–60 000	–60 000
2.	Получен денежный аванс от покупателя	100 000			
3.	Произведена переоценка основных средств	18 000			
4.	Прибыль отчетного периода распределена между собственниками в виде дивидендов	20 000			
5.	Оприходованы материалы от поставщика	60 000			
6.	Материалы переданы в производство	60 000	+/–60 000		
7.	Выпущена готовая продукция из незавершенного производства	50 000			
8.	Погашена задолженность по оплате труда	70 000	–70 000	–70 000	–70 000
9.	Удержан НДФЛ с доходов сотрудников	15 000			

Окончание табл.

№	Содержание	Сумма	Изменение в активе	Изменение в пассиве	Изменение баланса
10.	Получен краткосрочный кредит банка	80 000			
11.	Оприходовано оборудование к установке	40 000			
12.	Погашена дебиторская задолженность от покупателя	50 000			
13.	Погашен кредит банку	40 000			
14.	Получен денежный аванс от покупателя	5 000			
15.	Погашена задолженность поставщику оборудования	40 000			
16.	Начислена амортизация основных средств	2 000			
17.	Оплачены электронные билеты для подотчетного лица	5 000			
18.	За счет прибыли начислено условное обязательство	5 000			
19.	Оприходованы товары от поставщика	12 000			
20.	Возвращен аванс покупателю	4 000			
	Итого				

Задание

1. Для каждой хозяйственной операции указать изменения в активе, пассиве и/или в балансе (как указано в таблице).
3. Рассчитать величину итогового изменения баланса.

Ответ. Изменение баланса +101 000.

Задача 4. Формирование баланса с учетом типов хозяйственных операций

Журнал хозяйственных операций.

№	Содержание	Сумма	Изменение в активе	Изменение в пассиве	Изменение в балансе
1.	Оприходована из производства готовая продукция	15 000			
2.	Погашена задолженность покупателя	20 000			

Окончание табл.

№	Содержание	Сумма	Изменение в активе	Изменение в пассиве	Изменение в балансе
3.	Погашена задолженность по налогам и сборам	8 000			
4.	В счет аванса поставщику оприходованы материалы	14 500			
5.	Материалы переданы в производство	10 000			
6.	Погашена задолженность поставщикам по основным средствам	10 000			
7.	Произведена дооценка основных средств	20 000			
8.	За счет прибыли начислено долгосрочное условное обязательство	5 000			
9.	Начислена заработная плата за производство готовой продукции	30 000			
10.	Удержан НДФЛ	3 900			

Задание

1. Для каждой хозяйственной операции указать изменения в активе, пассиве и/или в балансе.
2. Используя баланс задачи 2 как баланс на начало периода, отразить изменения в балансе в соответствии с приведенным журналом хозяйственных операций и составить баланс на конец периода.
3. Определить величину изменения собственного капитала за период и объяснить причины его изменения.

Ответ. Итог баланса 352 500.

2.4. Типы счетов бухгалтерского учета

Счета бухгалтерского учета — это регистры первичной группировки информации, которые отражают суть этой информации. Информация по счетам бухгалтерского учета агрегируется в статьи баланса. Таким образом, между счетами учета и балансом установлена сущностная связь, которая предопределяет тип счетов и порядок их ведения.

Для составления баланса используют три вида счетов: активные, пассивные и активно-пассивные (рис. 13).

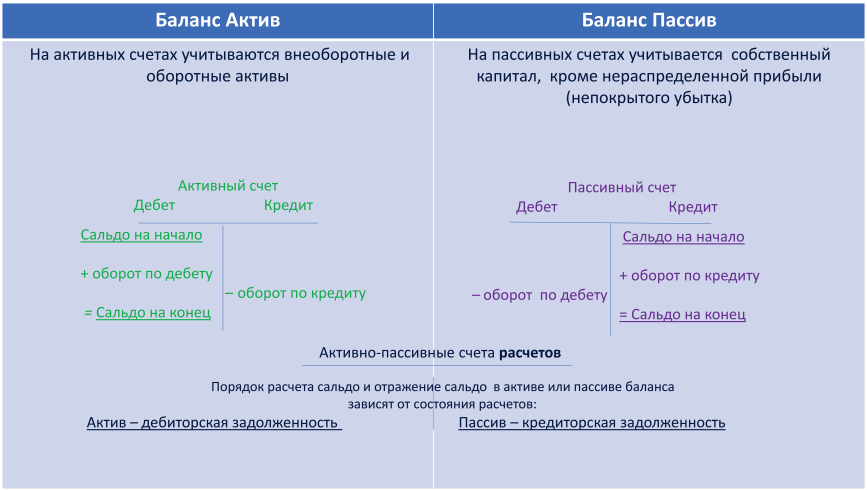

Рис. 13. Типы счетов бухгалтерского учета

Изображение бухгалтерского счета в виде буквы «Т» используется, когда хотят отразить хозяйственные операции по Т-счетам вручную, без применения специальных бумажных форм регистрации информации (журналов, ведомостей).

Для всех типов счетов всегда выполняются правила:

дебет — пишется слева; кредит — пишется справа;

сальдо (остаток) на начало и конец периода имеет неотрицательное значение.

Как видно из рис. 13, активные счета предназначены для учета оборотного и внеоборотного капитала. Сальдо на начало и конец периода по таким счетам может быть только в дебете и отражается только в активе баланса.

Пассивные счета используются для учета собственного капитала — уставного, резервного, добавочного капитала, целевого финансирования. Сальдо на начало и конец периода по таким счетам может быть только в кредите и отражается только в пассиве баланса.

Третий тип счетов — это счета расчетов и финансовых результатов. Рассмотрим счета расчетов подробнее.

Поскольку в ходе ведения хозяйственной деятельности расчеты с контрагентами могут выражаться как в виде дебиторской, так и в виде кредиторской задолженности, то эти счета являются активно-пассивными. Например, организация купила товары и отразила кредиторскую задолженность в сумме 1 000 д.е. На начало периода сальдо в сумме 1 000 д.е. отражается в кредите счета и в пассиве баланса. В течение периода организация пога-

сила кредиторскую задолженность в сумме 1 000 д.е. и перечислила аванс в сумме 200 д.е. в счет предстоящей поставки товаров. В результате поставщик должен организации. Поэтому на конец следующего периода сальдо в сумме 200 д.е. отражается в дебете счета расчетов и в активе баланса.

Как для активно-пассивного счета определить, с какой стороны записывать сальдо и какую формулу расчета сальдо на конец периода следует применять?

Рассмотрим пример учета расчетов с поставщиками (рис. 14).

Расчеты с поставщиками

Сн = 0 2) оплачены материалы 200	Сн = 0 1) оприходованы материалы 1 000 Ск = О + 1 000 – 200 = 800
3) оплачены материалы 800 4) оплачено авансом 500	Ск = 800 + 0 – 800 – 500 = – 500
Ск = 500 Ск = 500 + 0 – 900 = – 400	5) оприходованы материалы 900
	Ск = 400

Рис. 14. Учет операций на активно-пассивном счете «Расчеты с поставщиками»

Если сальдо на начало периода отсутствует, то его можно записать и в дебет, и в кредит. На рис. 14 в отчетном периоде в первой операции признается кредиторская задолженность за оприходованные материалы. Первая операция — признание кредиторской задолженности — указывает, что для расчета можно применять формулу пассивного счета. На конец периода кредиторская задолженность составляет 0 + 1 000 — 200 = 800 д.е. и отражается в пассиве баланса.

Во втором периоде организация погасила кредиторскую задолженность и перечислила аванс в сумме 500 д.е. Если применять формулу пассивного счета, то на конец периода сальдо принимает отрицательное значение: 800 + 0 — 800 — 500 = — 500. Поскольку отрицательное сальдо на счетах учета не записывается, то сальдо следует перенести в дебет и отражать в активе баланса, по статье «Дебиторская задолженность». Дебетовое сальдо показывает, что организация «переплатила» поставщику и теперь поставщик должен покупателю.

В третьем периоде сумма поставки материалов превысила сумму аванса. Поскольку сальдо на начало периода дебетовое, то применяем формулу расчета сальдо для активного счета: 500 + 0 — 900 = — 400. Получаем отрицательное значение и переносим сальдо конечное в кредит. На конец периода долг пред поставщиком в сумме 400 д.е. отражается в пассиве, по статье «Кредиторская задолженность».

Из этого примера можно сформулировать следующее правило расчета сальдо по активно-пассивным счетам.

Если сальдо начальное кредитовое, то расчет сальдо конечного ведут по формуле пассивного счета. Если сальдо конечное имеет положительное значение, то оно записывается в кредите и отражается в пассиве баланса. Если сальдо конечное имеет отрицательное значение, то оно переносится в дебет и отражается в активе баланса. В следующем отчетном периоде формула расчета сальдо конечного ведется по активному счету до тех пор, пока сальдо не примет отрицательное значение.

Из правила следует, что формула расчета для следующего периода меняется в том счлучае, когда сальдо конечное имеет отрицательный знак и меняет свое местоположение в балансе. Если сальдо начальное нулевое, можно применять формулу расчета как для активного, так и пассивного счета.

Вместо активно-пассивного счета можно ввести два счета: активный и пассивный. Например, для активно-пассивного счета расчетов с поставщиками выделяют два счета: «Кредиторская задолженность перед поставщиками» — этот счет всегда пассивный; и «Авансы, выданные поставщикам» — этот счет всегда активный. Если использовать эти два счета, то порядок расчетов с поставщиками с использованием этих счетов выглядит следующим образом (рис. 15).

Рис. 15. Учет операций на активных и пассивных счетах учета расчетов с поставщиками

Как видно из рис. 15, на начало третьего периода сальдо по счету кредиторской задолженности равно нулю, сальдо по счету выданных авансов составляет 500 д.е. В третьем периоде сумма приобретенных материалов составляет 900 д.е. и отражается по кредиту счета «Кредиторская задолженность перед поставщиками». Одновременно на счете учета выданных авансов чистится аванс этого контрагента в сумме 500 д.е. На сумму аванса

делается операция зачета: по дебету счета «Кредиторская задолженность перед поставщиками» и кредиту счета «Авансы, выданные поставщикам».

Сальдо конечное на рис. 14 и 15 не изменилось, составляет 400 д.е. по кредиту, отражается в пассиве, в составе кредиторской задолженности. Однако вместо переноса сальдо, когда оно имеет отрицательное значение, (как это делается в активно-пассивном счете), между активными и пассивными счетами расчетов делается дополнительная запись на сумму зачета.

В балансе сальдо по активно-пассивным счетам расчетов отражается всегда развернуто. Это означает, что:

— сальдо активных счетов («Авансы, выданные поставщикам» и «Дебиторская задолженность покупателей») показывается в активе, по статье «Дебиторская задолженность»;
— сальдо пассивных счетов («Кредиторская задолженность перед поставщиками» и «Авансы, полученные от покупателей») показывается в пассиве по статье «Кредиторская задолженность».

Зачет кредиторской задолженности перед поставщиками и авансов, выданных поставщикам (дебиторской задолженности покупателей и авансов, полученных от покупателей), в балансе не допускается.

«Развернутая» информация в балансе позволяет с большей степенью уверенности судить об эффективности управления финансовым циклом и особенностях кругооборота капитала.

2.5. Техника двойной записи

Двойная запись — это отражение факта хозяйственной деятельности по дебету и кредиту двух взаимосвязанных счетов в одной и той же сумме.

Технику двойной записи проще всего понять на примерах. Предположим, что в отчетном периоде было свершено четыре операции.

Первая — материалы в сумме 1 000 д.е. переданы в цех основного производства для переработки. В результате этой операции материалы на складе уменьшились, а затраты цеха основного производства увеличились. В операции задействовано два счета: «Материалы» и «Основное (незавершенное) производство». Поскольку на этих счетах отражается оборотный капитал, то это активные счета и записи по ним ведутся как по активным счетам (рис. 16):

Материалы

Дебет	Кредит
Co = X (X > 1 000)	1) 1 000 – материалы переданы

Основное (незавершенное) производство

Дебет	Кредит
1) 1 000 – материалы получены	

Рис. 16. Техника двойной записи. Отражение операции оприходования материалов

Вторая — начислена заработная плата в сумме 15 600 д.е. работникам основного цеха за производство готовой продукции. В результате этой операции затраты основного цеха увеличились (так как заработная плата включается в затраты на производство готовой продукции) и задолженность по заработной плате тоже увеличилась. В операции задействовано два счета: «Основное (незавершенное) производство» и «Задолженность по заработной плате». Основное производство — активный счет. «Расчеты по заработной плате» — активно-пассивный счет. Но в данном случае он рассматривается как пассивный счет, так как на нем отражается изменение задолженности, а не выплата заработной платы. Операция отражается следующим образом (рис. 17).

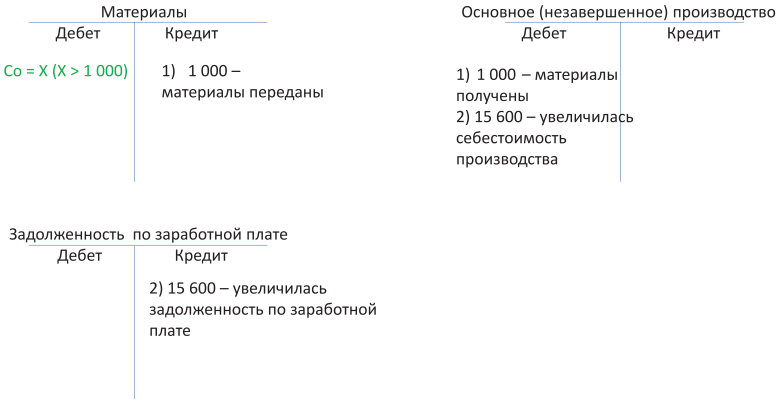

Рис. 17. Техника двойной записи. Начисление заработной платы

Третья операция — из заработной платы сотрудников удержан налог на доходы физических лиц в сумме 2 028 д.е. В результате этой операции задолженность по заработной плате уменьшилась, задолженность по налогу — возросла. В операции задействовано два счета: «Задолженность по заработной плате» и «Расчеты по налогам и сборам». «Задолженность по налогам и сборам» в данном случае «работает» как пассивный счет, так как на нем отражается увеличение задолженности, а не ее переплата денежными средствами. Операция отражается следующим образом (рис. 18).

Четвертая операция — с расчетного счета оплачен налог в сумме 2 028 д.е. В результате этой операции деньги на расчетном счете уменьшились, задолженность по налогам и сборам тоже уменьшилась. В операции задействовано два счета: «Расчетный счет» и «Задолженность по налогам и сборам». Расчетный счет входит в оборотный капитал, это активный счет. Операция отражается следующим образом (рис. 19).

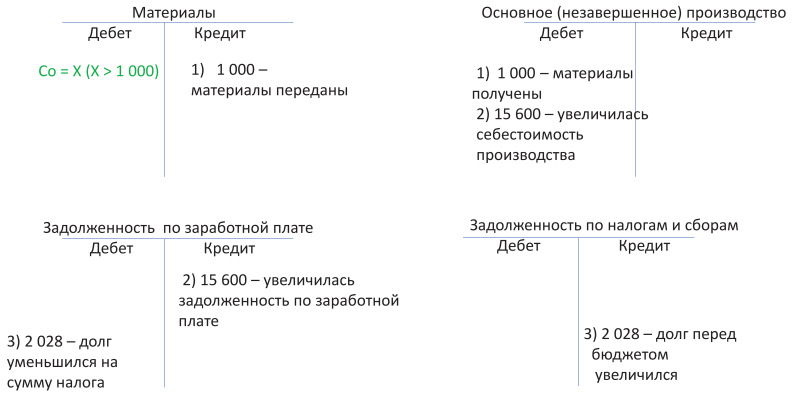

Рис. 18. Техника двойной записи. Отражение операции по удержанию налога на доходы физических лиц

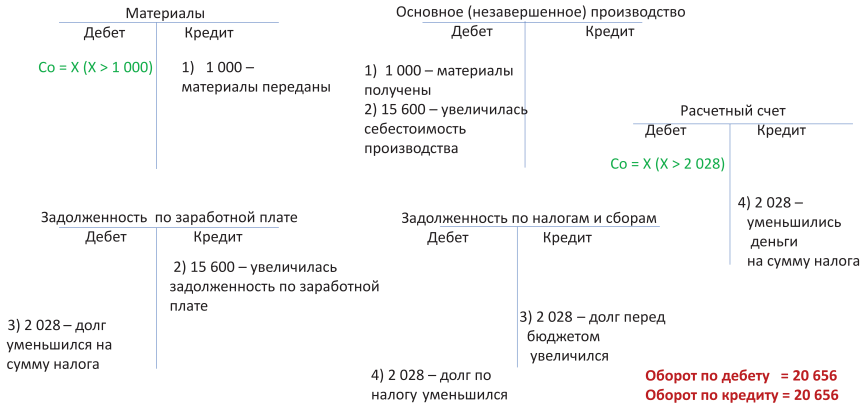

Рис. 19. Техника двойной записи. Отражение операции по уплате налога

Представленные примеры доказывают следующее.

Во-первых, если все операции отражены по дебету и кредиту в одной и той же сумме, то оборот по дебету всех счетов равен обороту по кредиту всех счетов. Равенство оборотов свидетельствует об отсутствии арифметических ошибок при разноске операций по счетам (разноску по счетам называют бухгалтерской проводкой).

Во-вторых, типы хозяйственных операций, как мы и говорили выше, связаны со счетами учета. Если активно-пассивные счета представить в виде активных и пассивных счетов, то отражение типов операций по счетам учета можно изобразить следующим образом (рис. 20).

Актив (А)	Пассив (П)	Баланс	Примеры операций (Х)
А + 15 600 Активный счет	П + 15 600 Пассивный счет	Б + 15 600	начислена заработная плата
А + 1000 и А- 1000 Записи между активными счетами	-	-	материалы переданы в производство
А – 2 028 Активный счет	П – 2 028 Пассивный счет	Б – 2 028	погашена задолженность по налогу
-	П + 2 028 и П – 2 028 Записи между пассивными счетами	-	удержан НДФЛ из заработной платы

Рис. 20. Взаимосвязь типов операций и счетов бухгалтерского учета

Как видно из рис. 20, увеличение активов и пассивов связано с записями по дебету активного счета и кредиту пассивного счета. Изменение структуры активов отражается по дебету и кредиту активных счетов. Уменьшение активов и пассивов отражается по дебету пассивного счета и кредиту активного счета. Наконец, изменение структуры пассивов отражается по дебиту и кредиту пассивных счетов.

Следовательно, поняв типы хозяйственных операций, можно быстро сориентироваться, какие счета будут использоваться для формирования бухгалтерских проводок.

Задача 5. Типы хозяйственных операций и техника двойной записи

Используя данные задачи 4, отобразите хозяйственные операции на Т-счетах.

Комментарий к решению

На начало периода следует открыть Т-счета и отразить в них сальдо начальное, которое соответствует остаткам по статьям в активе и пассиве баланса на начало периода.

Отразив все операции журнала хозяйственных операций в Т-счетах, следует рассчитать сальдо конечное: для активных счетов — по формуле активного счета, по пассивным счетам — по формуле пассивного счета.

Для проверки правильности формирования бухгалтерских проводок следует убедиться в равенстве:

— *оборота по дебету и кредиту всех задействованных счетов;*

— *всех дебетовых сальдо и всех кредитовых сальдо.*

Для решения задач на технику двойной записи студентам, изучающим российский учет, рекомендуется использовать План счетов бухгалтерского

учета, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н. Структура плана счетов отражает взаимосвязь капитала организации и типов счетов: по мере трансформации капитала в прибыль счета с активных меняются на пассивные (рис. 21).

Номер счета	Объект учета	Характеристика счета
01-09	Внеоборотные активы	Активные, кроме счетов амортизации (пассивные)
10-19	Материальные запасы	Активные, кроме счетов резервов (пассивные)
20-29	Текущие затраты	Активные
30-39	Вспомогательные управленческие счета	Данные счета используются для организации управленческого учета
40-49	Товары и готовая продукция	Активные
50-59	Денежные средства	Активные, кроме счета резервов (пассивные)
60-69	Расчеты с внешними контрагентами	Активно-пассивные, кроме счетов резервов (пассивные)
70-79	Расчеты с внутренними контрагентами	Активно-пассивные
80-89	Капитал	Пассивные, кроме счета нераспределенной прибыли (активно-пассивные)
90-99	Результаты	Активно-пассивные, с нулевым сальдо

Нумерация примерно соответствует развитию операционного цикла или повышению ликвидности активов

Рис. 21. Структура Плана счетов в Российской Федерации

Принципы формирования российского Плана счетов примерно соответствуют принципам формирования планов счетов, используемых в странах Европы и Китая.

Задача 6. Техника двойной записи

Остатки по счетам учета на начало периода.

Материалы	5 000
Расчетный счет	200 000
Касса	500
Уставный капитал	100 000
Нераспределенная прибыль	105 500

Журнал хозяйственных операций.

№	Содержание	Сумма	Дебет	Кредит
1.	Перечислено авансом электроснабжающей организации	10 000		
2.	Оприходованы материалы от поставщика	100 000		

Окончание табл.

№	Содержание	Сумма	Дебет	Кредит
3.	Материалы переданы в основное производство	60 000		
4.	Начислена заработная плата работникам основного производства	70 000		
5.	Произведены отчисления в фонды социального страхования	24 000		
6.	Начислено поставщику за фактически использованную в основном производстве электроэнергию	18 000		
7.	Зачтен аванс	10 000		
	Погашена задолженность перед электроснабжающей организацией	8 000		
8.	С расчетного счета передано в кассу	5 000		
9.	Из кассы выдано подотчетному лицу	4 500		
10.	Зачислен аванс от покупателя	100 000		
11.	Погашена задолженность по взносам в фонды социального страхования	24 000		
12.	Удержан НДФЛ из заработной платы	3 000		
13.	Погашена задолженность по НДФЛ	3 000		
14.	Выпущена готовая продукция из основного производства	172 000		
15.	Частично погашена кредиторская задолженность перед поставщиком материалов	70 000		

Задание

1. Сформировать баланс на начало периода.
2. Открыть Т-счета, записать в них сальдо начальное.
3. Заполнить журнал хозяйственных операций.
4. Отразить хозяйственные операции на Т-счетах методом двойной записи.
5. Рассчитать сальдо конечное.
6. Сформировать баланс на конец периода.

Ответ. Итог баланса на конец периода 402 500.

Задача 7. Техника двойной записи. Учет взаиморасчетов

Комментарий к решению

Для отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками (покупателями и заказчиками) следует использовать активные и пассивные счета (указана нумерация российского Плана счетов):

60.01 — «Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками»;

60.02 — «Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам» (дебиторская задолженность);

62.01 — «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»;

62.02 — «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» (кредиторская задолженность).

Остатки по счетам учета на начало периода.

Материалы	5 000
Расчетный счет	284 000
Аванс, полученный от покупателя	50 000
Уставный капитал	50 000
Кредиторская задолженность поставщику	60 000
Кредиторская задолженность по уплате налогов	24 000
Задолженность по уплате труда	105 000

Журнал хозяйственных операций.

№	Содержание	Сумма	Дебет	Кредит
1.	Удержан НДФЛ из заработной платы работников	14 000		
2.	Погашена задолженность по налогам	38 000		
3.	Погашена задолженность по оплате труда	91 000		
4.	Оприходованы материалы от поставщика	20 000		
5.	Перечислено поставщику в погашение кредиторской задолженности. Отражен аванс (рассчитать сумму аванса)	110 000		
6.	Переданы материалы в незавершенное производство	18 000		
7.	Начислена заработная плата производственным рабочим	45 000		
8.	Частично возвращен аванс покупателю	20 000		
9.	Выпущена из производства готовая продукция	63 000		
10.	Оприходованы материалы от поставщика	50 000		
	Зачтен аванс (рассчитать сумму зачтенного аванса)			

Задание

1. Сформировать баланс на начало периода.
2. Открыть Т-счета, записать в них сальдо начальное.

3. Заполнить журнал хозяйственных операций.
4. Отразить хозяйственные операции на Т-счетах методом двойной записи.
5. Рассчитать сальдо конечное.
6. Сформировать баланс на конец периода.

Ответ. Итог баланса на конец периода 145 000.

2.6. Синтетические и аналитические счета

«Наполнение» статей баланса осуществляется путем агрегирования информации синтетических счетов (которые использовались в решении задач выше). Поскольку баланс составляется только в денежных измерителях, то и синтетические счета ведутся только в денежных измерителях.

Оперативное управление капиталом осуществляется на основании многочисленных аналитических счетов. Аналитические счета — это направления дезагрегирования синтетического счета. К синтетическому счету может быть открыто любое количество аналитических счетов. Причем тип синтетического счета определяет тип аналитического счета, открытого в его развитие.

Учет по аналитическим счетам ведется в стоимостных и натуральных измерителях, при этом натуральных измерителей может быть несколько. Главное, чтобы между этими измерителями была установлена счетная взаимосвязь.

Для понимания сути аналитических счетов и установления взаимосвязи синтетических и аналитических счетов обратимся к рис. 22. На этом рисунке изображены аналитические счета к счету «Материалы» (нумерация счета соответствует Плану счетов, принятому в Российской Федерации).

Виды	Место хранения	Материально ответственное лицо	Назначение
10.1. Сырье и материалы	Склад 1	Белов	Для производства конфет «Сестренка»
10.2. Полуфабрикаты	Склад 1	Чернов	Для производства конфет «Медвежата»
10.3. Топливо	Грузовой автомобиль Легковой автомобиль	Иванов Сидоров	-
10.4. Тара	Склад 1	Зеленцов	Для производства конфет «Сестренка»
10.5. Запасные части	Склад 2	Краснов	Для ремонта оборудования цеха основного производства

Рис. 22. Аналитические счета, открытые в развитие синтетического счета «Материалы»

На рис. 22 к активному синтетическому счету «Материалы» открыты четыре активных аналитических счета: виды, места хранения, материально ответственные лица, назначение. Записи по ним ведутся как по активным счетам.

Структура аналитического счета представляет собой справочник элементов или справочник аналитических характеристик. Количество элементов справочника внутри аналитического счета не ограничивается.

Справочник может иметь одноуровневую структуру (как на рис. 22) или многоуровневую структуру. Например:

10.1	— Сырье и материалы
10.1.1.	Какао-бобы
10.1.2.	Сахар
10.1.3.	Мука и т.д.
10.2	— Полуфабрикаты
10.2.1.	Шоколадная масса
10.2.2.	Фруктовая начинка и т.д.

Задавая отбор по определенному элементу аналитического счета, можно получить разностороннюю информацию о состоянии капитала в текущий момент времени. Например, если установить отбор материалов по складу 1, то видно, что на этом складе хранятся сырье и материалы, полуфабрикаты и тара, за них отвечают три материально ответственных лица, сырье, материалы и тара приобретены для производства конфет «Сестренка», а полуфабрикаты — для производства конфет «Медвежата».

Следует отметить, что номера элементов справочников установлены только для аналитического счета первого порядка. В нашем примере — это аналитический счет «Виды». Как правило, на нормативном уровне задается нумерация только элементов первого аналитического счета, поэтому они называются субсчетами.

Почему не задают нумерацию элементов справочников для других аналитических счетов? Ответ очень прост — неизвестно, когда закончатся номера субсчетов, т.е. сколько видов сырья и материалов будет иметь первый аналитический счет. Если 100 — то первый элемент второго аналитического счета должен иметь нумерацию 10.101.1 — склад 1. Чтобы не перегружать пользователя сложной кодировкой аналитических счетов, в России не применяют нумерацию аналитических счетов второго и последующего порядка.

И наконец, главное, когда в учете формируются бухгалтерские проводки, то сумма каждой проводки отражается как по синтетическому счету, так и по всем аналитическим счетам этого счета. Отсюда вытекает тождество между синтетической и аналитической информацией.

Остаток и оборот по синтетическому счету равен остаткам и оборотам по всем субсчетам / элементам одного аналитического счета. Обороты по всем аналитическим счетам, относящимся к одному синтетическому счету, равны между собой.

Задача 8. Техника двойной записи на синтетических и аналитических счетах

Остатки по счетам учета на начало периода.

Материалы, в том числе:	50 000
Сырье	*12 000*
Полуфабрикаты	*38 000*
Дебиторская задолженность, в том числе:	80 000
Аванс, выданный поставщику «Восход»	*80 000*
Расчетный счет	150 000
Уставный капитал	80 000
Кредиторская задолженность, в том числе:	200 000
Поставщику «Закат»	*28 000*
Поставщику «Север»	*172 000*

Журнал хозяйственных операций.

№	Содержание	Сумма	Дебет	Кредит
1.	Оприходовано сырье от поставщика «Восход»	100 000		
2.	Зачтен аванс поставщику «Восход»			
3.	Сырье передано в основное производство	96 000		
4.	Оприходовано сырье от поставщика «Закат»	20 000		
5.	Перечислено поставщику «Закат» в погашение кредиторской задолженности	48 000		
6.	Перечислено поставщику «Север»	50 000		
7.	Оприходованы внеоборотные активы от поставщика «Север»	180 000		
8.	Оприходованы полуфабрикаты от поставщика «Закат»	35 000		
9.	Передано в основное производство, в том числе:	55 000		
	Сырье	23 000		
	Полуфабрикаты	32 000		
10.	Перечислено поставщику «Восход»	35 000		

Задание

1. Сформировать баланс на начало периода.
2. Открыть синтетические и аналитические Т-счета, записать в них сальдо начальное.
3. Заполнить журнал хозяйственных операций.
4. Отразить хозяйственные операции на Т-счетах методом двойной записи по синтетическим и аналитическим счетам.
5. Рассчитать сальдо конечное по синтетическим и аналитическим счетам.
6. Сформировать баланс на конец периода по следующей форме.

Актив	**Сумма**	**Пассив**	**Сумма**
Внеоборотные активы		Уставный капитал	
Материалы, в том числе:		Кредиторская задолженность, в том числе:	
Сырье		*«Закат»*	
Полуфабрикаты		*«Восход»*	
Незавершенное производство		*«Север»*	
Дебиторская задолженность, в том числе:			
«Закат»			
«Восход»			
«Север»			
Итого		Итого	

Ответ. Итог баланса 417 000.

Вопросы для обсуждения пунктов 2.1–2.6

1. В чем преимущества и недостатки принципа начисления?
2. Как принцип начисления влияет на расчет прибыли?
3. Почему величина прибыли от продажи не равняется чистому остатку денег от продажи на расчетном счете и/или в кассе организации?
4. Что резервирует резервный капитал, если его источником является условная величина чистой (нераспределенной) прибыли?
5. Можно ли утверждать, что рост (сокращение) капитала — положительная (отрицательная) тенденция?
6. Какие операции в хозяйственной деятельности приводят к изменению собственного капитала?
7. К чему должна стремиться организация: к росту капитала или к росту собственного капитала?

8. Почему в балансе актив равен пассиву?
9. Что первично в хозяйственной деятельности: активы или пассивы?
10. Как рассчитать сальдо по активно-пассивному счету?
11. Как отражаются в балансе сальдо по активно-пассивным счетам расчетов?
12. В чем сущность аналитических счетов?
13. Почему в Плане счетов в Российской Федерации утверждена нумерация только субсчетов первого порядка?
14. Чем аналитический счет отличается от субсчета?
15. Кто отвечает в организации за перечень аналитических счетов и структуру справочника внутри аналитического счета?

РАЗДЕЛ 3

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕЕ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

3.1. Структура отчета о финансовых результатах

3.1.1. Прибыль от продаж

Прирост собственного капитала в балансе в основном обеспечивается приростом нераспределенной прибыли. В этой связи вполне объясним интерес заинтересованных пользователей к отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках), который раскрывает основные факторы формирования прибыли (убытка).

Отчет о финансовых результатах составляется нарастающим итогом, т.е. за месяц, три месяца, шесть месяцев, девять месяцев, год. По способу представления информации — это динамический отчет за период, а не статический от чет на дату составления (как баланс).

Формирование результатов в отчете можно условно разделить на три части: формирование прибыли от продаж, чистой прибыли и расчет совокупного финансового результата.

Порядок формирования расчета прибыли от продаж представлен на рис. 23. При заполнении отчета о финансовых результатах расходы указываются со знаком «–» или в круглых скобках.

Наименование показателя	Период	Предыдущий период
1. Выручка Кт «Продажи» / «Выручка»		
2. Себестоимость продаж Дт «Продажи» / «Себестоимость»		
3. Валовая прибыль (убыток) (1–2)		
4. Коммерческие расходы Дт «Продажи» / «Коммерческие»		
5. Управленческие расходы Дт «Продажи» / «Управленческие»		
6. Прибыль (убыток) от продаж (3–4–5)		

Данные по счету Продажи нарастающим итогом с начала периода или доходы и расходы по обычным видам деятельности (по операционной деятельности)

Рис. 23. Отчет о финансовых результатах. Расчет прибыли от продаж

Рассмотрим расчет прибыли от продаж.

Как видно из рис. 23, сначала рассчитывается валовая прибыль как результат уменьшения выручки от продаж (без налога на добавленную стоимость) на сумму производственной себестоимости проданной продукции.

Валовая прибыль — это показатель эффективности деятельности производственных цехов и вспомогательных подразделений (включая материально-заготовительные), обеспечивающих функционирование основного производства. Валовая прибыль в первую очередь характеризует устойчивость организации в конкурентной среде аналогичных товаропроизводителей.

На следующем этапе отчета валовая прибыль уменьшается на коммерческие расходы, или расходы на продажу. Коммерческие расходы возникают в операционном цикле после того, как готовая продукция выпущена из основного производства. Примерный перечень коммерческих расходов, или расходов на продажу, представлен на рис. 24 и включает:

- расходы **на затаривание и упаковку готовой продукции** на складах готовой продукции;
- расходы **на доставку** готовой продукции **до покупателя** (в том числе, **транспортировка, экспедирование, страхование**);
- **комиссионные сборы** (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям;
- расходы **на содержание помещений для хранения готовой** продукции (в том числе **амортизация склада**);
- оплата **труда сотрудников склада** готовой продукции и продавцов (в том числе, отчисления на социальное страхование);
- расходы **на рекламу**;
- расходы **на представительские и командировочные** расходы, связанные с продажей готовой продукции;
- расходы на **информационное сопровождение** продаж (передача данных **о чеках** розничных продаж и проданной **маркированной** продукции в режиме «онлайн»);
- **другие аналогичные** по назначению расходы.

Рис. 24. Примерный перечень коммерческих расходов или расходов на продажу

Рисунок 24 показывает, что, по своей сути, коммерческие расходы связаны с продвижением готовой продукции до конечного покупателя.

Далее валовая прибыль уменьшается на сумму управленческих расходов. Управленческие расходы связаны с осуществлением операционной деятельности на всех ее этапах, а также с управлением инвестициями и привлечением и возвратом финансового капитала.

Примерный перечень управленческих расходов включает (рис. 25):

- расходы на оплату **труда общехозяйственного персонала, не связанного с производственным** процессом (**включая взносы** на социальное страхование);
- расходы на **амортизационные** отчисления и расходы **на ремонт основных средств управленческого** и общехозяйственного назначения;
- расходы на **арендную плату** за помещения **общехозяйственного** назначения;
- расходы по оплате **информационных, аудиторских, консультационных** и т.п. услуг;
- расходы на **налоги**, уплачиваемые **в целом по организации** (налог на имущество);
- **другие аналогичные** по назначению расходы, возникающие в процессе управления организацией и обусловленные ее содержанием как единого финансово-имущественного комплекса.

Рис. 25. Примерный перечень общехозяйственных, или управленческих, расходов

Из рис. 25 видно, что общехозяйственные расходы обусловлены не столько производством и продажей продукции, сколько управлением хозяйственной деятельностью вообще. Т ем не менее управленческие расходы относятся на уменьшение выручки от продажи готовой продукции.

Прибыль от продаж — это валовая прибыль, уменьшенная на коммерческие и управленческие расходы. Этот показатель характеризует эффективность операционной деятельности организации. Собственно, это тот результат, ради которого осуществляется управление капиталом во всех его проявлениях. Эффективность операционной деятельности в первую очередь предопределяет перспективы продолжения деятельности в будущем.

Прибыль от продаж обычно в меньшей степени, чем другие статьи отчета, зависит от переоценок.

Так, переоценка оборотных запасов (готовой продукции) производится только в том случае, если цена реализации становится ниже их балансовой (исторической) стоимости. Поскольку продолжительность операционного цикла редко превышает месяц, то скачки цен продаж и резкий рост инфляционный рост затрат маловероятны. Поэтому оборотные запасы редко переоцениваются, и себестоимость продаж представляет собой реальную сумму затрат, которую организация понесла в прошлом для осуществления продаж.

Выручка, признанная в отчете, как правило, равняется сумме возмещения, т.е. дебиторской задолженности покупателя. Переоценка выручки чаще всего связана с предоставлением отсрочки или рассрочки платежа, которое рассматривается как отдельная финансовая услуга по предоставлению краткосрочного или долгосрочного займа покупателю. Поэтому проценты, подлежащие уплате в связи отсрочкой или рассрочкой, не включаются в сумму выручки, а учитываются в составе прочих доходов и расходов. Однако сумма таких процентов бывает незначительной по сравнению с суммой выручки.

В результате прибыль от продаж является не только основной характеристикой эффективности операционной деятельности, но и поддается простому пониманию, что облегчает ее интерпретацию для пользователей.

Для расчета прибыли от продаж используется активно-пассивный результирующий счет «Продажи». По кредиту этого счета отражается выручка от продаж (по каждой продаже), по дебету — себестоимость проданной продукции (по каждой продаже), коммерческие расходы (списываются единовременно в конце отчетного периода), управленческие расходы (списываются единовременно в конце отчетного периода).

Расчет финансового результата на счете «Продажи» проиллюстрирован на рис. 26.

Продажи (активно-пассивный счет с нулевым сальдо)

	Продана продукция по цене продажи: Дебет «Дебиторская задолженность» Кредит «Продажи» – 90
Продана готовая продукция, списана себестоимость: Дебет «Продажи» Кредит «Готовая продукция» – 60	
В конце периода списаны коммерческие расходы: Дебет «Продажи» Кредит «Коммерческие расходы» – 5 В конце периода списаны общехозяйственные расходы: Дебет «Продажи» Кредит «Общехозяйственные расходы» – 15	
Начислена прибыль от продажи: Дебет «Продажи» Кредит «Прибыли и убытки» – 10	
Ск = 0 + 60 + 15 + 5 + 10 – 90 = 0	**Ск = 0 + 90 – 60 – 15 – 5 – 10 = 0**

Рис. 26. Расчет финансового результата на счете «Продажи»

Поскольку основная цель результирующего счета — определить результат от продажи, то сальдо начальное и сальдо конечное по счету всегда равны нулю. Для определения результата от продаж из выручки вычитают все понесенные расходы отчетного периода. Тогда — результат (прибыль или убыток) — уравняет обороты по дебету и кредиту результирующего счета. В данном примере доходы составили 90 д.е., расходы — 80 д.е., следовательно, прибыль от продаж 10 д.е. Для расчета прибыли или убытка можно применять формулу как активного, так и пассивного счета, что показано на рисунке.

По окончании отчетного периода прибыль относится с дебета счета «Продажи» в кредит счета «Прибыли и убытки»; убыток списывается с кредита счета «Продажи» в дебет счета «Прибыли и убытки» (счета учета прибылей и убытков отчетного периода).

Задача 9. Формирование финансового результата на счете «Продажи»

Комментарий к решению

Задачи 9, 10, 11 следует выполнять нарастающим итогом, условно принимая 9-ю задачу за 1-й отчетный период, 10-ю — за второй отчетный период, 11-ю — за третий отчетный период. Поэтому сальдо конечное по задаче 9 одновременно является сальдо начальным для задачи 10 и т.д. Для оформления задачи следует открыть Т-счета, на которых будут последовательно записываться операции 9, 10, 11-й задач (рис. 27).

Материалы

9	**Со = 100**	
	1) 20	2) 30
	Ск = 90	
10	1) 10	2) 50 3) 20
	Ск = 30	
11	1) 15	
	Ск 45	

Рис. 27. Пример учета на счете «Материалы»

При формировании баланса нарастающим итогом следует использовать следующую форму «шапки» баланса (табл. 1).

Таблица 1

Актив	Сумма по итогу 11, 10, 9-й задач	Сумма по итогу 10 и 9-й задач	Сумма по итогу 9-й задачи	Сумма на начало 9-й задачи	**Пассив**	Сумма по итогу 11, 10, 9-й задач	Сумма по итогу 10 и 9-й задач	Сумма по итогу 9-й задачи	Сумма по итогу 11, 10, 9-й задач

При формировании баланса первоначальную стоимость основных средств следует отразить в активе за вычетом начисленной амортизации.

Финансовый результат, сформированный на счете «Прибыли и убытки», следует отразить по строке баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Баланс на начало периода.

Актив	**Сумма**	**Пассив**	**Сумма**
Основные средства	150 000	Уставный капитал	100 000
Материалы	20 000	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	65 000
Незавершенное производство	40 000	Краткосрочный кредит банка	60 000
Денежные средства на расчетном счете	15 000		
Итого	225 000	Итого	225 000

Журнал хозяйственных операций за период.

№	Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1.	Переданы материалы в незавершенное производство	15 000		
2.	Начислена заработная плата рабочим основного производства	120 000		
3.	Начислены взносы на социальное страхование от заработной платы рабочих основного производства	36 000		
4.	Начислена амортизация основных средств производственного назначения	3 000		
5.	Начислена амортизация основных средств общехозяйственного назначения	1 000		
6.	Начисленная заработная плата управленческого персонала	40 000		
7.	Начислены взносы на социальное страхование от заработной платы управленческого персонала	13 000		
8.	Оприходована готовая продукция	180 000		
9.	Готовая продукция отгружена покупателю	180 000		
10.	Начислена задолженность транспортной организации за доставку готовой продукции до покупателя	34 000		
11.	Начислено вознаграждение посреднику за продажу готовой продукции	18 000		
12.	Списана себестоимость проданной готовой продукции	50 000		
	Начислена выручка от продажи	100 000		
13.	Списана себестоимость проданной готовой продукции	60 000		
	Начислена выручка от продажи	120 000		
14.	В конце периода списаны коммерческие расходы			
15.	В конце периода списаны управленческие расходы			
16.	В конце периода определен финансовый результат от продажи			

Задание

1. Открыть Т-счета, записать в них сальдо начальное.
2. Заполнить журнал хозяйственных операций.
3. Отразить хозяйственные операции на Т-счетах методом двойной записи.
4. Рассчитать сальдо конечное.
5. Сформировать баланс на конец периода.

6. Рассчитать валовую прибыль и прибыль от продаж.
7. Ответить на вопросы:
   — как изменился капитал за период?
   — как изменился собственный капитал за период?
   — что является источником финансирования оборотного капитала на начало и конец периода?
   — что является источником финансирования основных средств на начало и конец периода?
   — может ли организация за счет денег на расчетном счету и дебиторской задолженности покрыть кредиторскую задолженность?
   — почему при наличии прибыли от продаж организация не является платежеспособной по текущей кредиторской задолженности?
   — что является источником погашения краткосрочного кредита?
   — какой принцип учета позволяет рассчитать прибыль от продаж, при условии что по расчетному счету в отчетном периоде не отражена ни одна операция?

Ответ. Итог баланса на конец периода 490 000.

3.1.2. Чистая прибыль (убыток)

Для расчета чистой прибыли (убытка) прибыль от продаж корректируется на прочие доходы и расходы и уменьшается на сумму налога на прибыль. На рис. 28 представлен расчет этих показателей в отчете о финансовых результатах.

Наименование показателя	Период	Предыдущий период
1. Выручка Кт «Продажи» / «Выручка»		
2. Себестоимость продаж Дт «Продажи» / «Себестоимость»		
3. Валовая прибыль (убыток) (1–2)		
4. Коммерческие расходы Дт «Продажи» / «Коммерческие»		
5. Управленческие расходы Дт «Продажи» / «Управленческие»		
6. Прибыль (убыток) от продаж (3–4–5)		
7. Доходы от участия в других организациях Кт «Прочие доходы»		
8. Проценты к получению Кт «Прочие доходы»		
9. Проценты к уплате Дт «Прочие расходы»		
10. Прочие доходы Кт «Прочие доходы»		
11. Прочие расходы Дт «Прочие расходы»		
12. Прибыль (убыток) до налогообложения (6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)		
13. Налог на прибыль Дт «Прибыли и убытки» Кт «Расчеты по налогам и сборам»		
14. В том числе текущий налог на прибыль		
15. Отложенный налог на прибыль (при раздельном ведении бухгалтерского и налогового учета)		
16. Прочее		
17. Чистая прибыль (убыток) (12–13) сальдо по счету «Прибыли и убытки»		

Данные по счету Продажи нарастающим итогом с начала периода или доходы и расходы по обычным видам деятельности (по операционной деятельности)

Данные по счету Прочие доходы и расходы нарастающим итогом с начала периода или доходы и расходы по прочим операциям, включая чрезвычайные убытки и потери от стихийных бедствий и страховые возмещения по ним

Данные расчета налога на прибыль по счету Прибыли и убытки нарастающим итогом с начала периода

Рис. 28. Отчет о финансовых результатах (продолжение). Расчет чистой прибыли (убытка)

Рассмотрим подробнее статьи, корректирующие прибыль от продаж.

По статье «Проценты к уплате» отражаются проценты, которые финансируют, как правило, дефицит денежных средств в операционном цикле. Если в балансе по строке «Краткосрочные кредиты и займы» можно судить о степени вовлеченности внешних финансовых ресурсов в операционную деятельность, то в отчете о финансовых результатах по строке «Проценты к уплате» можно судить, во сколько обходится привлечение заемного капитала. Фактически данные по этой строке показывают, как сокращается прибыль от продаж за счет привлечения заемного капитала.

Очевидно, что расширение операционной деятельности за счет заемных средств (рост показателя краткосрочных кредитов и займов в балансе) должен обеспечивать больший прирост прибыли от продаж (в отчете о финансовых результатах), чем прирост процентов, подлежащих уплате (в отчете о финансовых результатах).

Если при росте краткосрочных кредитов и займов в балансе прирост прибыли меньше, чем процентов, подлежащих уплате, то это может свидетельствовать о снижении финансовой устойчивости и способности продолжать операционную деятельность без привлечения внешних источников финансирования.

Если на протяжении ряда отчетных периодов данные о сумме привлеченных заемных средств, прибыли от продаж и процентов к уплате остаются практически неизменными, то можно говорить о стабильности операционной деятельности и использовании краткосрочных кредитов не столько для расширения оборотного капитала, сколько для сокращения дефицита денег в сложившейся практике финансового цикла.

По статье «Доходы от участия в других организациях» отражаются дивиденды и превышение фактической стоимости доли над номинальной стоимостью доли при выходе организации из состава участников других юридических лиц.

По статье «Проценты к получению» отражаются проценты по долговым ценным бумагам, выданным займам и прочим финансовым вложениям.

Признание дохода по двум вышеназванным статьям свидетельствует об эффективности краткосрочных финансовых вложений (отражаются в балансе в разделе оборотного капитала) и долгосрочных финансовых вложений (отражаются в балансе в разделе внеоборотного капитала). Поскольку инвестирование средств в финансовые вложения означает изъятие средств из операционной деятельности, то по указанным статьям в отчете о финансовых результатах можно судить об эффективности этих вложений по сравнению с эффективностью вложений в собственную деятельность.

Однако нельзя забывать, что инвестиции в деятельность других организаций могут осуществляться с целью создания холдинговых структур,

которые, объединяя целый ряд участников единой производственно-торговой цепочки, могут оказывать существенное влияние на рынок. В этом случае эффективность таких финансовых вложений в отчете о финансовых результатах, разумеется, не может отражаться, поскольку не предполагает получение в текущем периоде каких-либо доходов. Однако такие вложения имеют важный стратегический характер для деятельности организации, фактически создавая для нее уникальное конкурентное преимущество.

Вопрос реальной оценки дохода от таких вложений находится в области современных научных разработок и может быть предметом курсовой или выпускной квалификационной работы студентов при наличии доступа к отчетной информации холдинговой структуры и организаций, входящих в нее.

Примерный перечень прочих доходов и расходов приведен на рис. 29 и включает:

- поступления **от продажи основных средств и прочих оборотных активов**;
- **штрафы, пени, неустойки** за нарушение условий договоров;
- доходы / расходы **от безвозмездных** операций;
- **курсовы**е разницы;
- **суммы кредиторской и дебиторской задолженности**, по которым истек срок исковой давности;
- суммы **обесценения оборотных запасов;**
- суммы **обесценения и дооценки финансовых вложений;**
- доходы и расходы **от чрезвычайных ситуаций** (потери от простоев, стихийных бедствий, страховые возмещения).

Рис. 29. Примерный перечень прочих доходов и расходов

Как видно из рис. 29, прочие — это все остальные доходы и расходы, которые имеют место в деятельности организации.

В этой связи возникает вопрос, как отличить доходы и расходы по обычным видам деятельности (по операционной деятельности) от прочих доходов и расходов, к которым относятся и проценты к уплате, и получению, выделенные отдельными статьями в отчете о финансовых результатах?

Действительно, проценты по краткосрочным кредитам, штрафы, пени и неустойки (начисленные по расчетам в операционном цикле), непогашенная дебиторская или кредиторская задолженность — по своей сущности относятся к осуществлению операционного цикла, но не включаются в расчет прибыли от продаж. Это объясняется тем, что прочие доходы и расходы не имеют постоянного характера. Основной критерий отличия обычных и прочих доходов и расходов — это их регулярность в операционной деятельности.

К прочим доходам и расходам относятся в том числе всевозможные переоценки оборотного капитала и финансовых вложений и создание ре-

зервов. Любые переоценки имеют субъективный характер. Равно как и политика создания резервов под будущие обязательства (дебет «Прочие расходы», кредит «Оценочные обязательства») и последующие использование и переоценка этих обязательств зависят от решений конкретных должностных лиц. В случае, если удельный вес прочих доходов и расходов в отчете растет, то для понимания сущности этих доходов и расходов и их влияния на прибыль от продаж, как правило, требуется расшифровка данных статей отчета.

Для учета прочих доходов и расходов используется счет «Прочие доходы и расходы». Это активно-пассивный счет, на котором сальдо на начало и конец периода должно быть равно нулю, т.е. совокупный результат всех прочих доходов и расходов уравнивает обороты по дебету и кредиту этого счета и списывается на счет «Прибыли и убытки». Пример расчета результата по прочим операциям показан на рис. 30.

Прочие доходы и расходы (активно-пассивный счет с нулевым сальдо)

Списана себестоимость проданных материалов: Дебет «Прочие расходы» Кредит «Материалы» – 110	Проданы материалы на сторону: Дебет «Дебиторская задолженность» Кредит «Прочие доходы» – 120
Списаны дебиторская задолженность по истечении срока давности: Дебет «Прочие расходы» Кредит «Дебиторская задолженность» – 20	Начислены штрафы, пени и неустойка: Дебет «Расчеты по претензиям» Кредит «Прочие доходы» – 15
Начислены проценты по кредиту: Дебет «Прочие расходы» Кредит «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – 20	Отражена дооценка финансовых вложений: Дебет «Финансовые вложения» Кредит «Прочие доходы» – 12
Отражено обесценение готовой продукции: Дебет «Прочие расходы» Кредит «Готовая продукция» – 30	Отражен убыток по прочим доходам и расходам: Дебет «Прибыли и убытки» Кредит «Прочие доходы и расходы» – 33
Ск = 0 + 110 + 20 +20 + 30 – 120 – 15 – 12 – 33 = 0	**Ск = 120 + 15 + 12 + 33 – 110 – 20 – 20 – 30 = 0**

Рис. 30. Расчет финансового результата на счете «Прочие доходы и расходы»

Рисунок 30 показывает, что результирующий счет «Прочие доходы и расходы» «работает» по аналогии со счетом «Продажи». Для определения результата отчетного периода из доходов в сумме 147 д.е. (120 + 15 + 12) вычитают расходы в сумме 180 д.е. (110 + 20 + 20 + 30). На счете в конце периода отражается убыток по прочим операциям в сумме 33 д.е. (147 – 180).

После корректировки прибыли от продаж на прочие доходы и расходы необходимо вычесть сумму налога на прибыль, начисленного за отчетный период. Начисление налога отражается по дебету счета «Прибыли и убытки» и кредиту счета «Расчеты с бюджетом / Задолженность по налогам и сборам».

В результате на счете «Прибыли и убытки» формируется чистая прибыль (убыток), начисленная в отчетном периоде. Сумма прибыли или убытка,

признанная на этом счете и отраженная по статье «Чистая прибыль (убыток)» в отчете о финансовых результатах, — это и есть суммовая разница, на которую изменяется статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в балансе за этот же период.

Фактически отчет о финансовых результатах раскрывает основные факторы, влияющие на формирование прибыли или убытка как основного источника прироста или сокращения собственного капитала. Другими ловами, чистая прибыль (убыток) характеризует эффективность кругооборота капитала.

Задача 10. Формирование финансового результата на счетах «Продажи» и «Прочие доходы и расходы»

Баланс на начало периода: данные задачи 9 на конец периода.

Журнал хозяйственных операций за второй период.

№	Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1.	На расчетный счет поступила дебиторская задолженность покупателя	220 000		
2.	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом	6 000		
3.	С расчетного счета погашена задолженность по кредиту	66 000		
4.	Списана себестоимость проданной продукции	70 000		
	Начислена выручка от продажи	140 000		
6.	Начисленная заработная плата управленческого персонала	40 000		
7.	Начислены взносы на социальное страхование от заработной платы управленческого персонала	13 000		
8.	Погашена дебиторская задолженность покупателя	140 000		
9.	С расчетного счета погашена задолженность по заработной плате	200 000		
10.	С расчетного счета погашена задолженность по социальным взносам	62 000		
11.	Перечислены денежные средства на долгосрочный депозит в банке	20 000		
12.	Списана себестоимость проданных полуфабрикатов (незавершенное производство)	34 000		
	Начислена выручка от прочей продажи	36 000		
13.	Оплачено поставщику	18 000		
14.	Начислена пеня за просрочку оплаты поставщику	2 100		
15.	Начислены проценты по долгосрочному депозиту	2 000		
16.	Начислена амортизация основных средств общехозяйственного назначения	1 000		

Окончание табл.

№	Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
17.	В конце периода списаны общехозяйственные расходы			
18.	Определен финансовый результат от продажи			
19.	Определен финансовый результат по прочим операциям			

Задание

1. Заполнить журнал хозяйственных операций.
2. Отразить хозяйственные операции за период на Т-счетах.
3. Сформировать баланс на конец второго периода нарастающим итогом.
4. Рассчитать прибыль до налогообложения за первый период и первый и второй периоды нарастающим итогом. Сформировать отчет о финансовых результатах за первый период и первый и второй периоды нарастающим итогом.
5. Ответить на вопросы:
   — как изменился капитал за второй период и нарастающим итогом?
   — как изменился собственный капитал за второй период и нарастающим итогом?
   — как взаимосвязаны баланс и отчет о финансовых результатах через показатель прибыли?
   — что повлияло на изменение прибыли от продаж во втором периоде?
   — если рентабельность продаж — это отношение прибыли к выручке, что выгоднее продавать: полуфабрикаты или готовую продукцию ? Для обоснования своего мнения расчеты следует производить на основании отчета о финансовых результатах, составленного нарастающим итогом.

Ответ. Итог баланса на конец периода 217 000.

3.1.3. Понятия «затраты», «расходы», «убытки». Доходы и расходы

По форме баланс — статический отчет, который фиксирует наличие некоторого капитала, задействованного в деятельности организации на дату составления баланса.

Отчет о финансовых результатах — динамический отчет, который отражает движение в основном оборотного капитала за отчетный период: выбывает себестоимость проданной продукции, и поступает выручка (дебиторская задолженность).

Исходя из понятий статики и динамики в учете и отчетности определяют затраты и расходы.

Затраты отражаются в балансе и являются капиталом (активом), который вовлечен в деятельность организации, но пока не реализовал своего потенциала. Затраты представлены в виде балансовой остаточной стоимости внеоборотных активов, сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции, а также коммерческих и управленческих затрат, которые признаны, но не включены в расчет чистой прибыли. Другими словами, это затраты, которые не дошли до стадии продажи в составе производственной себестоимости проданной продукции, коммерческих и управленческих расходов. Они являются нереализованными остатками или запасами.

Соответственно, в момент продажи затраты трансформируются в расходы и обеспечивают получение доходов. Отсюда логично вытекают определения.

Расходы — *уменьшение* (выбытие) активов, которое *приводит к уменьшению собственного капитала* (не связанному с его распределением в пользу учредителей).

Доходы — *увеличение* (поступление) активов, которое *приводит к увеличению собственного капитала* (не связанному со взносами учредителей в отношении собственного капитала организации).

В отчете о финансовых результатах движение раскрывается как: уменьшение активов в виде себестоимости проданной готовой продукции; увеличение активов в виде дебиторской задолженности (или готовой продукции по цене продажи).

Отсюда вытекают основополагающие принципы соотнесения затрат, расходов, убытков в бухгалтерской отчетности.

Если произведенные затраты приводят к притокам денег (или их эквивалентов), они отражаются как активы в балансе.

Если произведенные затраты приводят к текущему поступлению денег (или их эквивалентов), они отражаются как расходы в отчете о финансовых результатах.

Если произведенные затраты не приводят ни к каким притокам денег (или их эквивалентов), они отражаются как убытки в отчете о финансовых результатах.

В последнем абзаце речь идет об убытках, которые в практике учета называются «прочие расходы», например, в виде недостачи материальных ценностей, штрафов, пеней, неустойки, подлежащих уплате контрагентам, безвозмездной передачи активов, переоценок и т.п. Поскольку отсутствует источник возмещения, то эти факты хозяйственной деятельности именуются убытками.

В свою очередь, для расходов и доходов, признаваемых в отчете о финансовых результатах, сформулирован принцип соответствия.

Расход признается в отчете о финансовых результатах после признания дохода, который был получен в результате осуществления расходов.

Например, если из двенадцати стульев продается одиннадцать, то доход можно признать только по одиннадцати стульям.

Если расходы обусловливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется опосредованно, расходы признаются в отчете о финансовых результатах путем их обоснованного распределения между периодами.

Последний абзац касается распределения расходов и доходов, признаваемых в процессе выполнения работ или оказания услуг, когда выполненный объем не может быть измерен в натуральных единицах измерения. Очевидно, что в данном случае процесс распределения доходов и расходов по отчетным периодам тоже имеет субъективный характер.

Например, доходы и расходы по образовательным услугам за семестр можно распределить пропорционально времени (месяцам); пропорционально времени, затраченному преподавателем на подготовку к занятиям; пропорционально пользе полученных знаний на протяжении семестра (пользу можно определить путем анкетирования студентов и через математические методы представить ее, например, в относительных величинах). Во всех трех случаях признание доходов и расходов является экономически обоснованным.

Поэтому чистая прибыль (убыток) как результат эффективности кругооборота капитала обычно требует более пристального внимания со стороны аналитиков, когда отчет характеризует деятельность, связанную с оказанием услуг или выполнением работ.

3.1.4. Совокупный финансовый результат

Рассмотрим последнюю часть отчета о финансовых результатах (рис. 31).

Наименование показателя	Период	Предыдущий период
17. Чистая прибыль (убыток) **сальдо по счету «Прибыли и убытки»**		
18. Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода **сальдо по счету «Добавочный капитал»**		
19. Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
20. Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода		
21. Совокупный финансовый результат (17 + 18 + 19 + 20)		
22. Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
23. Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Рис. 31. Отчет о финансовых результатах (продолжение). Расчет совокупного финансового результата

В этой части производится расчет совокупного финансового результата, который обычно представляет собой сумму чистой прибыли (убытка) и добавочного капитала или результата положительной переоценки внеоборотных активов в отчетном периоде.

В балансе результат переоценки внеоборотных активов за период отражается как изменение «Переоценка внеоборотных активов».

Следовательно, совокупный финансовый результат в отчете о финансовых результатах — это изменение собственного капитала в балансе за счет прибыли (убытка) от осуществления хозяйственной деятельности и переоценки внеоборотного капитала.

Почему совокупный финансовый результат — как оценка эффективности кругооборота капитала в отчетном периоде — включает в себя не только прибыль отчетного периода, но и результат переоценки? Как мы выяснили выше, прибыль может в конечном итоге трансформироваться в деньги, а переоценка — это условная оценка, по которой внеоборотные активы отражаются в балансе.

На самом деле процесс переоценки нацелен на доведение стоимости внеоборотных активов до их актуальной оценки на дату составления отчетности. Базу переоценки можно представить как справедливую цену продажи активов, как ценность от использования активов в будущем (дисконтированный денежный приток, который они принесут при их использовании) или как стоимость замещения (цена приобретения эквивалентного актива на дату составления отчетности).

Если базой переоценки является цена продажи, то интерпретация переоценки как эффективности деятельности сводится к созданию таких внеоборотных активов, продажа которых обеспечит чистый приток денег в настоящем времени или в будущем в зависимости от выбранной оценки.

Если базой переоценки является стоимость замещения, то положительная переоценка — это сумма средств, которые нужно вложить в активы. Тогда положительную переоценку в составе совокупного финансового результата можно толковать как создание уникального конкурентного преимущества за счет приобретения в прошлом потенциально дорогого оборудования. В этом случае прирост совокупного финансового результата, скорее, указывает на прирост фактической доли собственников за отчетный период.

Современная концепция учета трактует отчетность с точки зрения внешних инвесторов. Поэтому все-таки баланс раскрывает не столько кругооборот капитала, сколько фактическое состояние собственного капитала за счет его многочисленных переоценок на дату составления баланса. Отчет о финансовых результатах в части формирования совокупного финансового результата — это изменение фактического собственного капитала или изменение доли собственников в активах организации за пе-

риод. Поэтому многочисленные переоценки допускаются как в балансе, так и в отчете о финансовых результатах. Они действительно могут в наилучшей степени сформировать представление о состоянии собственников и его изменении за период.

Порядок проведения и отражения переоценок в балансе и отчете о финансовом результате, их влияние на прибыль (убыток) как оценку эффективности кругооборота капитала и прирост собственного капитала может быть темой курсовой или выпускной квалификационной работы.

Далее в отчете о финансовых результатах справочно приводится показатель — базовая прибыль (убыток) на акцию. Этот показатель определяется как чистая прибыль (убыток) за отчетный период за вычетом дивидендов по привилегированным акциям, деленная на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в отчетном периоде.

Разводненная прибыль (убыток) рассчитывается аналогичным образом, но количество обыкновенных акций увеличивается на число акций, которые могут быть получены в результате конвертации ценных бумаг, дающих право обменивать их на акции.

Если размещенные облигации можно поменять на акции, то при расчете разводненной прибыли изменится как чистая прибыль (убыток) (за счет сокращения процентов к уплате), так и количество обыкновенных акций, которые могут быть предъявлены для получения дивидендов. Для расчета разводненной прибыли (убытка) выбираются конвертируемые ценные бумаги, конвертация которых приведет к сокращению базовой прибыли на акцию, т.е. в отчете показывается пессимистический расчет.

Очень символичным является то, что отчет о финансовых результатах заканчивается расчетом возможных дивидендов на акцию за счет прибыли отчетного периода. Другими словами, цель отчета — доход каждого ее владельца, оценка условной эффективности вложений в ценные бумаги компании для держателей акций.

Ведь тенденция роста базовой прибыли на акцию не является гарантией того, что будут объявлены и выплачены дивиденды по обыкновенным акциям. Однако поддержание такой тенденции дает возможность владельцам акций получать прибыль от их продажи.

Соотношение и взаимное влияние показателей совокупного финансового результата за период, изменения собственного капитала за период, базовой прибыли на акцию в конец года и рыночная капитализация в текущий момент времени относятся к сфере современных научных разработок. Особенно глубокий разрыв между собственным капиталом и рыночной капитализацией наблюдается в компаниях, занятых в области информационных технологий. Выявление причин такого разрыва и разработка методов прогнозирования будущей рыночной стоимости компании на основе

бухгалтерской финансовой отчетности — темы научных работ для творческих студентов, готовых к написанию междисциплинарных исследований.

Задача 11. Формирование совокупного финансового результата

Баланс на начало периода: данные задачи 10 на конец периода.

Журнал хозяйственных операций за третий период.

№	Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
1.	На расчетный счет поступила дебиторская задолженность покупателя от продажи полуфабрикатов	36 000		
2.	Перечислена задолженность перед поставщиком, включая пени	36 100		
3.	Размещен краткосрочный облигационный заем с дисконтом по сумме средств, полученных на расчетный счет	150 000		
4.	Оприходованы материалы от поставщика	110 000		
5.	С расчетного счета погашена задолженность поставщику	110 000		
6.	Материалы переданы в незавершенное производство	100 000		
7.	Начислена заработная плата за производство готовой продукции	200 000		
8.	Начислены социальные взносы	68 000		
9.	Начислен доход по облигационному займу в сумме дисконта, приходящегося на отчетный период	6 000		
10.	Начислена амортизация основных производственных фондов	3 000		
11.	Начислена заработная плата управленческого персонала	80 000		
12.	Начислены взносы на заработную плату управленческого персонала	28 000		
13.	Выпущена готовая продукция	354 000		
14.	Начислено экспедитору за доставку продукции до покупателя	30 000		
15.	Начислена амортизация основных средств общехозяйственного назначения	2 000		
16.	Начислена выручка от продажи	400 000		
17.	Списана себестоимость проданной продукции	240 000		
18.	Списаны коммерческие расходы			
19.	Списаны общехозяйственные расходы			
20.	Определен финансовый результат от продажи			
21.	Начислены проценты по депозиту	2 000		
22.	Определен финансовый результат по прочим операциям			

Окончание табл.

№	Содержание операции	Сумма	Дт	Кт
23.	Начислен налог на прибыль	6 380		
24.	Оплачено авансом поставщику за приобретение нового автомата для упаковки готовой продукции	40 000		
25.	Произведена дооценка основных средств по справедливой стоимости. Коэффициент пересчета 0.1 применяется к первоначальной стоимости и накопленной амортизации			

1. Заполнить журнал хозяйственных операций.
2. Отразить хозяйственные операции за период на Т-счетах.
3. Сформировать баланс на конец третьего периода нарастающим итогом.
4. Рассчитать совокупный финансовый результат и сформировать отчет о финансовых результатах за первый, второй и третий периоды нарастающим итогом.
5. Справочно рассчитать прибыль на акцию за период, если известно, что уставный капитал разделен между пятью акционерами.
6. Рассчитать изменение фактической доли акционеров в собственном капитале за период.
7. Ответить на вопросы:
   — как изменился капитал за третий период и нарастающим итогом?
   — как изменился собственный капитал за третий период и нарастающим итогом?
   — как изменился совокупный финансовый результат нарастающим итогом?
   — что является источником финансирования оборотного капитала на конец периода?
   — является ли аванс, выплаченный за покупку нового основного средства, оборотным капиталом?
   — рассчитайте сумму затрат, признанных в балансе на конец периода.

Ответ. Итог баланса на конец периода 772 900.

Вопросы для обсуждения п. 3.1

1. В чем отличие статичных и динамичных отчетов?
2. Всегда ли увеличение капитала обусловлено увеличением собственного капитала?
3. В чем состоит информационная задача отчета о финансовых результатах?

4. Объясните логическую взаимосвязь показателей: валовая прибыль (убыток), прибыль (убыток) от продаж, чистая прибыль (убыток), совокупный финансовый результат.
5. В чем состоит сущность принципа соответствия доходов и расходов и в чем его условность?
6. Как отличить расходы от продажи от прочих расходов?
7. К какому периоду времени относятся продажи, отраженные в отчете о финансовых результатах?
8. К какому периоду относится продажа оборотных запасов, признанных в балансе?
9. Как на основании отчетности установить сумму процентов, которую в отчетном периоде необходимо заплатить за пользование краткосрочным кредитом?
10. Как определить по данным отчетности, что является для организации более эффективным: вложения в собственную операционную деятельность или вложения в финансовый капитал?

3.2. Реформация баланса и использование прибыли (покрытие убытка) отчетного года

Реформация баланса — это процедура закрытия результирующих счетов, в итоге которой прибыль (убыток) отчетного периода включается в нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет.

Реформация включает два этапа:

1) закрытие субсчетов внутри счетов «Продажи» и «Прочие доходы и расходы»;
2) закрытие счета «Прибыли и убытки».

До сих пор мы рассматривали счета «Продажи» и «Прочие доходы и расходы» как синтетические счета. На практике для удобства формирования отчета о финансовых результатах внутри счета «Продажи» открывают субсчета: «Выручка», «Себестоимость продаж», «Коммерческие расходы», «Управленческие расходы», «Результат от продаж». В развитие синтетического счета «Прочие доходы и расходы» открывают субсчета «Прочие доходы», «Прочие расходы», «Результат от прочих доходов и расходов». В течение отчетного года записи ведут по указанным субсчетам нарастающим итогом.

Реформация баланса на первом этапе представляет собой закрытие субсчетов внутри счетов «Продажи» и «Прочие доходы и расходы». Закрытие производится внутренними записями по дебету и кредиту субсчетов, так чтобы каждый субсчет на конец отчетного года имел нулевое сальдо. Для этого все доходы и расходы по обычным видам деятельности относятся на субсчет «Результат» счета «Продажи»; прочие доходы и расходы относятся на субсчет «Результат» счета «Прочие доходы и расходы».

На рис. 32 показаны бухгалтерские записи по реформации счетов «Продажи» и «Прочие доходы и расходы». Синим цветом отражены операции первого отчетного периода, зеленым — второго отчетного периода, а красным цветом реформация субсчетов, проводимая по итогам отчетного года, условно состоящего из двух периодов (нумерация счетов соответствует счетам российского Плана счетов).

Рис. 32. Реформация счетов «Продажи», «Прочие расходы» и «Прибыли и убытки»

Как видно из рис. 32, бухгалтерские записи внутри субсчетов не меняют значения записей, сделанных ранее для отражения прибыли или убытка промежуточных отчетных периодов.

На втором этапе реформации закрывается счет «Прибыли и убытки». Фактические — это формирование одной бухгалтерской проводки по списанию прибыли или убытка отчетного года на счет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», в результате которой счет «Прибыли и убытки» тоже обнуляется.

В этой связи возникает вопрос: в чем смысл деления прибыли (убытка) между отчетным периодом и прошлыми годами?

Во-первых, сальдо по счету «Прибыли и убытки» используется для формирования отчета о финансовых результатах. Поскольку отчет составляется нарастающим итогом за год, постольку и записи по субсчетам делаются нарастающим итогом и обнуляются в конце года для отражения финансового результата следующего года.

Во-вторых, сальдо по счету «Прибыли и убытки» используется для расчета платежей по налогу на прибыль, окончательный расчет по которому производится также по результатам года.

В-третьих, выплата промежуточных дивидендов (до окончания года) требует особого контроля. Если по результатам первого отчетного периода принято решение о выплате промежуточных дивидендов за счет промежуточной прибыли, а по результатам года получен убыток, то дивиденды

переклассифицируют в прочие расходы или в безвозмездную передачу средств в пользу держателей акций или долей. Переклассификация обычно ведет к тому, что с получателей дивидендов взыскивается дополнительный налог с дохода, так как для дивидендов могла применяться пониженная ставка. Для организации такая выплата «дивидендов» ведет лишь к увеличению убытка отчетного года за счет прочих расходов.

Следовательно, учет финансового результата текущего года на отдельном счете «Прибыли и убытки» обеспечивает более пристальное внимание к операциям, связанным с формированием и использованием прибыли текущего года.

После того как проведена реформация баланса, необходимо утвердить полученные финансовые результаты и распределить прибыль (убыток) отчетного года.

Следует отметить, что утверждение отчетности и распределение прибыли (покрытие убытков) относятся к компетенции общего собрания акционеров (дольщиков). Поэтому в учете записи по начислению дивидендов, направлению прибыли на увеличение уставного капитала или использованию прибыли любым иным образом делаются уже в следующем отчетном году, когда фактически будет проведено собрание учредителей.

Некоторые операции по распределению прибыли могут быть сделаны в конце года, если такие операции разрешены законодательством и предусмотрены уставом и учредительным договором организации. Обычно к ним относится формирование резервного капитала (фонда) за счет прибыли отчетного года.

Если по результатам года получен убыток, то собрание учредителей может принять решение о распределении дивидендов только за счет прибыли предыдущих отчетных периодов.

Убыток может быть полностью или частично покрыт резервным капиталом (фондом). Фактически перевод резервного капитала на счет учета прибыли (убытка) прошлых лет означает, что резервный капитал можно снова использовать на выплату дивидендов, если такая выплата не запрещена законодательством. Обычно такое решение о покрытии убытка резервным капиталом применяют, чтобы поддержать рыночную стоимость ценных бумаг компании.

3.3. Структура отчета об изменениях капитала

По результатам отчетного года организация составляет отчет об изменениях капитала. Это отчет, который отражает изменение собственного капитала или раздела баланса «Капитал и резервы».

Отчет состоит из трех разделов. В первом отражается движение капитала в разделе баланса «Капитал и резервы» (рис. 33, 34).

1. Движение капитала

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря _____ г.		( )				
Увеличение капитала всего, в том числе:						
Чистая прибыль	X	X	X	X		
Переоценка имущества	X	X		X		
Доходы, относящиеся на увеличение капитала	X	X		X		
Дополнительный выпуск акций				X	X	
Увеличение номинальной стоимости акций				X		X
Реорганизация юридического лица						

Рис. 33. Отчет об изменениях капитала. Увеличение капитала

1. Движение капитала (продолжение)

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала всего, в том числе:	( )		( )	( )	( )	( )
Убыток	X	X	X	X	( )	( )
Переоценка имущества	X	X	( )	X	( )	( )
Расходы, относящиеся на уменьшение капитала	X	X	( )	X	( )	( )
Уменьшение номинальной стоимости акций	( )			X		( )
Уменьшение количества акций	( )			X		( )
Реорганизация юридического лица						( )
Дивиденды	X	X	X	X	( )	( )
Изменение добавочного капитала	X	X				X
Изменение резервного капитала	X	X	X			X
Величина капитала на 31 декабря _____ г.						

Рис. 34. Отчет об изменениях капитала. Уменьшение капитала

Как видно из рис. 33 и 34, отчет заполняется по строчкам и столбцам. Величина собственного капитала на конец года в столбце «Итого» — это результат изменения собственного капитала в разбивке по его составляющим элементам как по строчкам, так и столбцам.

Основная задача этого раздела — раскрыть изменения собственного капитала не только за счет нераспределенной прибыли и переоценок внеоборотных активов, но и за счет и привлечения (уменьшения) уставного капитала или номинальной стоимости акций (долей). Отчет позволяет оценить, сколько дополнительных средств было вложено в уставный капитал или изъято из кругооборота компании в виде дивидендов или при выходе участников (покупки собственных ценных бумаг) и как эти опе-

рации могут влиять на хозяйственною деятельность и на рыночную стоимость ценных бумаг.

Заметим, что, несмотря на пристальное внимание к изменению уставного капитала, в этом отчете не раскрывается структура уставного капитала, т.е. соотношение привилегированных и обыкновенных акций, наличие конвертируемых облигаций. Формирование и раскрытие этой информации в отчете об изменениях капитала и в балансе, влияние этой информации на интерпретацию собственного капитала также относятся к теме научно-исследовательских работ.

Во втором разделе отчета раскрываются изменения собственного капитала в связи с изменением учетной политики или внесением исправлений в учет и отчетность. Некоторые корректировки требуют ретроспективного пересчета бухгалтерской отчетности так, как если бы изменения в учетную политику[1] не вносились или ошибки не были допущены. Такие корректировки обычно порождают записи по дебету и кредиту счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с соответствующими активами и обязательствами. Порядок внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность устанавливается нормативными документами. Поскольку нераспределенная прибыль — это источник выплаты дивидендов, то любые исправительные записи, сделанные на этом счете бухгалтером, требуют раскрытия и пояснений в отчете (рис. 35).

Наконец, третий раздел отчета об изменениях капитала представлен только одной строкой — это расчет чистых активов. Чистые активы, или собственный капитал, равны разделу баланса «Капитал и резервы». Однако при расчете чистых активов в отчете об изменениях капитала формула расчета по российскому законодательству несколько уточняется: активы уменьшаются на сумму дебиторской задолженности по оплате уставного капитала, а из обязательств исключаются доходы будущих периодов (доходы, по которым расходы могут быть определены в будущем) (рис. 36).

Следует заметить, что расчет чистых активов в отчете об изменениях капитала указывает на некоторую аналогию расчета собственного капитала в балансе и совокупного финансового результата в отчете о финансовых результатах. Какая логическая взаимосвязь существует между балансом, отчетом об изменениях капитала и отчетом о финансовых результатах?

---

[1] Учетная политика — локальный нормативный документ, в котором организация выбирает некоторые способы ведения учета: например, параметры начисления амортизации, способ оценки выбытия запасов (ФИФО или по средней цене), порядок проведения переоценки активов и обязательств, порядок создания резервов и оценочных обязательств и т.д. Содержание учетной политики во многом определяется законодательством страны в области ведения бухгалтерского (финансового) учета и составления отчетности.

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	На 31.12__	Изм-е за счет чистой прибыли	Изм-е за счет других факторов	На 31.12__
Капитал всего:				
До корректировок				
Корректировка в связи с				
изменением учетной политики				
Исправлением ошибок				
После корректировок				
В том числе нераспределенная прибыль				
До корректировок				
Корректировка в связи с:				
Изменением учетной политики				
Исправлением ошибок				
После корректировок				
Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки				
До корректировок				
Корректировка в связи с:				
Изменением учетной политики				
Исправлением ошибок				
После корректировок				

Рис. 35. Отчет об изменениях капитала.
Корректировка капитала

3. Чистые активы

Наименование показателя	На 31.12.20	На 31.12.19	На 31.12.18
Чистые активы			

Рис. 36. Отчет об изменениях капитала.
Чистые активы

Изменения раздела «Капитал и резервы» — это изменение фактической оценки собственного капитала в балансе за год. В отчете об изменениях капитала изменение собственного капитала рассматривается за счет всевозможных факторов, в том числе за счет изменения уставного капитала, прибыли, переоценки и возможных корректировок и исправлений. Наконец, в отчете о финансовых результатах раскрываются факторы формирования прибыли (убытка) как основного результата кругооборота капитала и источника пополнения собственного капитала.

Задача 12. Реформация баланса. Использование нераспределенной прибыли. Формирование отчета об использовании капитала

Задача является продолжением задачи 11. В журнале хозяйственных операций отражаются операции, совершенные до конца отчетного года.

Журнал хозяйственных операций.

1.	На внеочередном собрании учредителей было принято решение об увеличении уставного капитала за счет прибыли прошлых лет, что привело к увеличению номинальной стоимости акций			
2.	На внеочередном собрании учредителей было принято решение об увеличении уставного капитала за счет выпуска дополнительных 5 акций по цене 20 000 д.е.			
3.	До конца года размещенные акции были оплачены по цене 32 000 д.е. за акцию, деньги от размещения зачислены на расчетный счет.			
4.	31 декабря. Реформация счета 90			
5.	31 декабря. Реформация счета 91.			
6.	31 декабря. Реформация счета 99.			
7.	31 декабря. В соответствии с уставом организации сформирован резервный капитал в размере 10% от чистой прибыли отчетного года			

Задание

1. Заполнить журнал хозяйственных операций.
2. Открыть субсчета к счетам «Продажи» и «Прочие доходы и расходы» виде Т-счетов и отразить бухгалтерские проводки по реформации этих субсчетов.
3. Сформировать баланс за год с учетом реформации баланса.
4. Заполнить отчет об изменениях капитала по данным задач 9–12.

Комментарий к решению

Баланс за год составляется по данным задачи 9 на начало периода и данным задачи 12 на конец периода. Данные об изменении собственного капитала в балансе за год должны соответствовать данным отчета об изменениях капитала за год.

Ответ. Итог баланса на конец года 932 900.

3.4. Структура отчета о движении денежных средств

3.4.1. Прямой метод формирования отчета о движении денежных средств

Среди форм бухгалтерской отчетности отчет о движении денежных средств занимает особое место. Это связано с тем, что отчет не подчинен

принципу начисления, а составляется на основании фактических притоков и оттоков денег, имевших место в отчетном периоде.

На начало периода в отчете отражается сальдо денежных средств, находящихся в кассе и на счетах организации в банках. В течение периода каждой операции движения денег присваивается вид движения, соответствующий видам движения денежных средств в отчете. На конец периода по всем видам движения денег рассчитывается сальдо денежных притоков и оттоков. Путем сложения сальдо денег на начало периода и сальдо денежных притоков и оттоков определяется сальдо на конец периода. Оно равно денежным средствам, находящимся в кассе и на счетах банка на последнюю дату отчетного периода.

Такой порядок составления отчета, когда сальдо конечное определятся как сальдо начальное, увеличенное (уменьшенное) на сальдо притоков и оттоков денежных средств, называется прямым методом составления отчета о движении денежных средств.

И все-таки, несмотря но соответствие отчета реальным денежным потокам и остаткам, он тоже содержит условные расчеты, и сальдо денежных средств по видам движения может иметь отрицательное значение.

По видам движения денежных средств в деятельности организации выделяют текущие, инвестиционные и финансовые операции.

Раздел отчета о текущих операциях представлен на рис. 37.

Рис. 37. Отчет о движении денежных средств. Текущие операции

Как видно из рис. 37, данный раздел содержит операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности, которая воз-

никает в операционном цикле. Причем, если поставщику (покупателю) уплачиваются пени и штрафы и неустойки, то эти платежи также попадают в данный раздел. Кроме этого, в данном разделе отражается уплата процентов по краткосрочным кредитам и займам, по отсрочкам и рассрочкам платежей по дебиторской и кредиторской задолженности, уплата налога на прибыль.

Из этого следует три важных замечания.

Во-первых, раздел денежных потоков по текущей деятельности не является простым «кассовым» дублированием отчета о финансовых результатах в части расчета прибыли от продаж. В раздел отчета о движении денежных средств по текущим операциям попадают любые операционные расчеты, даже если они не имеют регулярного характера.

Здесь необходимо сказать, что идея обновления отчета о финансовых результатах и его структурирование в соответствии с отчетом о движении денежных средств обсуждаются мировым научным сообществом уже не первый год. Но пока соответствующие изменения в концептуальные основы международного учета и отчетности не внесены. Проблема соотнесения отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств может быть предметом написания курсовой или выпускной квалификационной работы.

Во-вторых, уплаченные проценты по краткосрочным кредитам и займам всегда отражаются в разделе текущих операций, хотя по факту краткосрочные кредиты могли быть получены на любые цели (на покупку основных средств, на приобретение долгосрочных финансовых вложений, на выплату дивидендов и т.п.). Поскольку в самих краткосрочных кредитных и заемных договорах цель кредита обычно формулируется — «для пополнения оборотных средств», — то любой дефицит денег в краткосрочном периоде условно трактуется как разрыв притоков и оттоков финансового цикла. Хотя на деле дефицит оборотных средств может быть вызван «выводом» операционных денег на цели, перечисленные выше.

В-третьих, в данном отчете упрощенно принимается, что уплата налога на прибыль связана с осуществлением операционной деятельности, хотя на сумму налога влияют и инвестиционные, и финансовые операции.

Важно, что в разделе текущих операций отражаются также операции, связанные с краткосрочными финансовыми вложениями. Например, притоки и оттоки денег по операциям с долговых ценными бумагами, акциями (приобретенными для перепродажи), депозитами, с предоставлением и возвратом краткосрочных займов и т.п. Считается, что источником краткосрочных финансовых вложений является временный профицит денег в финансовом цикле. Поэтому кругооборот краткосрочных финансовых активов отражают в составе текущих (операционных) пото-

ков денег (по аналогии с балансом, где в составе оборотного капитала отражаются краткосрочные финансовые вложения).

Следовательно, под текущими операциями понимаются все операции, которые возникают в процессе оборота оборотного капитала, включая поступления и выплаты, не имеющие регулярного характера. В целом раздел характеризует эффективность управления операционной деятельностью и, в частности, управления дефицитом наличных денег.

Второй раздел содержит информацию о движении денежных средств по инвестиционной деятельности (рис. 38).

Денежные потоки от инвестиционных операций за отчетный период		
Поступления – всего		
в том числе:	Прочие поступления, которые не связаны с операционной деятельностью	**Определяет величину чистого оттока денежных средств в инвестиции**
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи – всего		
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования) предоставление займов другим лицам		
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива		
прочие платежи		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций может иметь положительное или отрицательное значение		

Рис. 38. Отчет о движении денежных средств. Инвестиционные операции

Рисунок 38 показывает, что главная часть этого раздела — это оттоки денежных средств в виде инвестиций во внеоборотный капитал, который обеспечивает продолжение деятельности организации в будущем. Если организация производит выплаты сотрудникам в связи с приобретением и созданием внеоборотных активов или ведением научно-исследовательских разработок, которые впоследствии могут привести к созданию нематериальных активов, то данные выплаты также относятся к инвестиционным операциям.

Инвестиционные операции включают также долгосрочные финансовые вложения.

Особых пояснений требует статья по уплате процентов по долгосрочным кредитам и займам. Если заемный капитал финансирует приобретение внеоборотных активов, то проценты, уплаченные до ввода актива в эксплуатацию, включаются в его первоначальную стоимость. Считается,

что в будущем эти проценты окупятся через амортизацию внеоборотного актива. После ввода в эксплуатацию проценты отражаются в отчете как оттоки по текущим операциям, т.е. проценты возмещаются за счет оплаченной выручки от продаж.

В целом данный раздел нацелен на раскрытие информации о фактических инвестициях, которые могут приносить доход в будущем, т.е. в нем содержится информация стратегического значения.

Третий раздел отчета о движении денежных средств раскрывает источники финансирования операционной и инвестиционной деятельности (рис. 39).

Денежные потоки от финансовых операций за отчетный период	
Поступления – всего	**Определяет величину чистого притока денег от изменения уставного (долевого) капитала и заемного капитала**
в том числе:	
получение кредитов и займов	
денежных вкладов собственников (участников)	
от выпуска акций, увеличения долей участия	
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	
прочие поступления	
Платежи – всего	
в том числе:	
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	
возврат кредитов и займов	
прочие платежи	
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	может иметь положительное или отрицательное значение
Сальдо денежных потоков за отчетный период	может иметь положительное или отрицательное значение
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	только положительное значение
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	только положительное значение

Рис. 39. Отчет о движении денежных средств. Финансовые операции

В третьем разделе показаны операции по движению:

— собственного капитала в части оплаты и пополнения уставного капитала и выплаты дивидендов;

— заемного капитала в части получения и возврата основной суммы долгов по краткосрочным и долгосрочным заемным обязательствам.

По смыслу, данный раздел раскрывает информацию, за счет каких внешних источников осуществлялись платежи по текущим и инвестиционным операциям.

Рассмотрим возможные варианты заполнения отчета о движении денежных средств, чтобы понять, как по видам движения денежных средств (разделам отчета) может формироваться отрицательное сальдо и как следует его интерпретировать.

Предположим, что организация осуществляет операционную деятельностью с прибылью. Тогда приток денег в виде дебиторской задолженности больше, чем отток по кредиторской задолженности; в первом разделе по текущим операциям формируется положительное сальдо.

Усложним условия примера. В ходе операционного цикла формируется дефицит денег, для оплаты кредиторской задолженности привлечен краткосрочный кредит. Тогда в финансовом разделе отчета отражается положительное сальдо в виде поступившего кредита, а разделе по текущим операциям — отрицательное сальдо в виде оплат, осуществленных за счет кредита. В следующем отчетном периоде поступает выручка и возвращается кредит. Тогда в разделе текущих операций формируется положительное сальдо за счет оплаты выручки, в разделе финансовых операций отражается отрицательное сальдо в виде погашенного кредита. Некоторая устоявшаяся цикличность изменения сальдо по видам движения денежных средств в течение какого-либо периода может свидетельствовать о том, что организация регулярно привлекает и так же регулярно гасит краткосрочные кредиты.

Если по каким-либо причинам оплаченная выручка снижается и ее недостает для погашения краткосрочных обязательств, то по текущим операциям положительное сальдо будет постоянно снижаться, переходя в нарастание отрицательного сальдо; а по финансовым операциям — положительное сальдо будет увеличиваться. Сохранение такой тенденции длительное время свидетельствует о том, что операционная деятельность не приносит прибыль и, как следствие, организация теряет финансовую устойчивость, вовлекаясь в постоянное перекредитование.

Далее рассмотрим инвестиционные операции и их источники финансирования. Организация финансирует инвестиционную деятельность за счет собственной прибыли. Тогда прибыль в виде денег накапливается на банковских счетах. В разделе по текущим операциям отражается положительное сальдо, по инвестиционным операциям — отрицательное. Однако на практике свободные деньги инвестируются в финансовые вложения, а в момент покупки внеоборотных активов высвобождаются из финансового капитала и направляются на оплату основных средств. В таком случае в разделе текущих операций будет формироваться положительное сальдо, а в разделе инвестиционных операций будут последовательно отражаться: оттоки в финансовые вложения, притоки от реализации финансовых вложений, оттоки во внеоборотный капитал. Постоянный кругооборот средств в инвестиционном разделе при отсутствии притоков кредитов и займов в третьем разделе свидетельствует о том, что организация способна к воспроизводству внеоборотного капитала за счет собственных средств.

Если для финансирования внеоборотных активов привлекаются долгосрочные кредиты, то нехватка собственных средств (отрицательное сальдо по инвестиционным операциям) будет компенсироваться поло-

жительным сальдо по финансовым операциям. Если организация в состоянии погасить долгосрочный кредит , то постепенно положительное сальдо по операционной деятельности будет нарастать, по финансовым операциям — снижаться.

Разумеется, рассматривая вышеприведенные примеры, мы исходим из общего тренда изменения сальдо по видам движения денежных средств за ряд отчетных периодов. При этом отчетный период может начинаться с недели и заканчиваться периодом деятельности организации. При составлении отчета за отчетный год сальдо может отклоняться от общей тенденции.

Однако приведенные примеры показывают, что пока баланс, отчет об изменениях капитала, отчет о финансовых результатах в большей степени нацелены на раскрытие изменения собственного капитала и на оценку изменения дохода инвесторов, отчет о движении денежных средств действительно раскрывает кругооборот капитала в деятельности организации.

Предметом отчета являются фактические денежные потоки в организации, а не условный доход собственников. Отчет не только не попадает под действие принципа начисления, но и не содержит многочисленные результаты переоценки активов и обязательств или операции резервирования. Поэтому отчет позволяет сформировать представление о кругообороте капитала, более того, определить его эффективность как по видам движения денег, так и в целом по хозяйственной деятельности. А если известны стоимость капитала, время его оборота и создаваемая им ценность — то можно прогнозировать будущий чистый приток денег, собственный капитал и рыночную стоимость компании.

Анализ денежных потоков и методы расчета на их основе показателей рентабельности, оборачиваемости, финансовой устойчивости, платежеспособности, рыночной стоимости компании составляют сферу современных научных исследований в области учета и анализа и предлагаются студентам для подготовки исследовательских работ любого уровня.

Задача 13. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств на начало периода.

Денежные потоки от текущих операций		
Поступления — всего		
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг		165 000
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей		

Окончание табл.

Денежные потоки от текущих операций		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления		
Платежи — всего		( )
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги		( ) (60 000)
в связи с оплатой труда работников		( )
процентов по долговым обязательствам		( )
налога на прибыль организаций		( )
прочие платежи		( )
Сальдо денежных потоков от текущих операций		105 000

Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления — всего		
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи — всего		( )
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов		(150 000)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)		( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам		( )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива		( )
прочие платежи		( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций		–150 000

Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления — всего		
в том числе: получение кредитов и займов		60 000
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.		
прочие поступления		
Платежи — всего		( )
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников		( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)		( )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов		( )
прочие платежи		( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций		60 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		**15 000**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		**0**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		**15 000**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

Задание

На основании данных задач 9–12 составить отчет о движении денежных средств за отчетный год прямым методом.

3.4.2. Косвенный метод формирования сальдо по текущим операциям. Интерпретация амортизации как собственного источника финансирования инвестиционной деятельности

В пункте 1.6 рассмотрен пример, который доказывает, что в случае нормального завершения операционного цикла прибыль от продаж трансформируется в чистый приток денег.

Косвенный метод расчета сальдо по текущим операциям доказывает, что этот постулат верен в любой момент прерывания операционного цикла.

Традиционно порядок расчета сальдо денежных средств по текущим операциям косвенным методом отражают следующим образом:

Сальдо по текущим операциям =
= Прибыль (убыток) от продаж текущего периода –
– Увеличение операционных запасов в балансе в отчетном периоде –
– Увеличение операционной дебиторской задолженности
в балансе в отчетном периоде +
+ Увеличение операционной кредиторской задолженности
в балансе в отчетном периоде +
+ Амортизация, относящаяся к проданной продукции
в отчетном периоде (3)

Однако выше мы писали о некоторых особенностях определения денежных потоков по текущим операциям, в частности о том, что нерегулярные прочие доходы и расходы, относящиеся к операционной деятельности, также относятся к текущим операциям. Следовательно, данную формулу следовало бы дополнить и представить следующим образом:

Сальдо по текущим операциям =
= Прибыль (убыток) от продаж текущего периода –
– Увеличение операционных запасов в балансе в отчетном периоде –
– Увеличение операционной дебиторской задолженности в балансе
в отчетном периоде +
+ Увеличение операционной кредиторской задолженности в балансе
в отчетном периоде +
+ Амортизация, относящаяся к проданной продукции
в отчетном периоде +/–
+/– *Прочие доходы и расходы по операционной и инвестиционной деятельности в отчетном периоде* –
– *Уплаченный налог на прибыль в отчетном периоде* (4)

Но и в таком виде формула будет давать верный результат только в том случае, если в балансе не отражается переоценка активов и обязательств и не признаются резервы.

Очевидно, что применение данной формулы на практике крайне затруднительно. Поэтому сегодня, когда отчетность во многом зависит от выбранной базы оценки, применяется прямой метод составления отчета о движении денежных средств.

Тем не менее важность представленных формул 3 и 4 состоит в том, что они доказывают: чистый приток денег в операционном цикле равен сумме прибыли от продаж и амортизации, включенной в себестоимость проданной продукции. Для упрощения не принимаем во внимание операции, связанные с началом незавершенных циклов, и завершение циклов, начатых ранее.

Действительно, если амортизация включена в себестоимость готовой продукции, а готовая продукция полностью продана, то из начисленной выручки организация должна будет погасить кредиторскую задолженность, или, другими словами, оплатить все статьи себестоимости готовой продукции, кроме статьи амортизации. Амортизация никому не перечисляется. Поэтому чистый приток денег — это прибыль, увеличенная на амортизацию, относящуюся к проданной продукции.

Как можно интерпретировать эту информацию, показано на рис. 40.

Расчет прибыли от продаж	Трактовка окупаемости внеоборотных активов
(Выручка – Призводственная себестоимость – Расходы на продажу – Управленческие расходы – Амортизация) = Прибыль от продаж Прибыль от продаж > 0	Возмещаются оборотные активы (себестоимость проданной продукции) и внеоборотные активы. Реальный чистый приток денег равен сумме прибыли от продаж и амортизации, включенной в расходы
(Выручка – Призводственная себестоимость – Расходы на продажу – Управленческие расходы – Амортизация) = Прибыль от продаж = 0 (Выручка – Призводственная себестоимость – Расходы на продажу – Управленческие расходы = Амортизация)	Возмещаются оборотные активы; внеоборотные активы возмещаются в сумме амортизации, включенной в расходы. Реальный чистый приток денег равен сумме амортизации, включенной в расходы
(Выручка – Призводственная себестоимость – Расходы на продажу – Управленческие расходы – Амортизация) = Убыток от продаж Убыток от продаж < Амортизации	Возмещаются оборотные активы; внеоборотные активы возмещаются медленнее, чем предусмотрено параметрами начисления амортизации. Реальный чистый приток денег равен лишь некоторой части амортизации, включенной в расходы
(Выручка – Призводственная себестоимость – Расходы на продажу – Управленческие расходы – Амортизация) = Убыток от продаж Убыток от продаж > Амортизации	За счет выручки не возмещаются ни оборотные активы, ни внеоборотные активы. Реальный чистый приток денег меньше суммы оборотных активов и амортизации, включенной в расходы

Рис. 40. Интерпретация финансового результата от продаж и окупаемости и оборотного и внеоборотного капитала

Если получен хотя бы нулевой результат от продажи, то внеоборотные активы окупаются в сумме амортизации, включенной в расходы отчетного периода. На счете организации по мере оплаты дебиторской задолженности накапливаются деньги как минимум в виде амортизации, включенной в расходы. Эти средства можно использовать для инвестиций во внеоборотный капитал.

Если убыток от продаж меньше амортизации, включенной в расходы, то внеоборотные активы окупаются медленнее, чем ожидалось. Это говорит о том, что операционная деятельность не так прибыльна, а полученная в виде денег дебиторская задолженность не содержит всю сумму амортизации, включенную в расходы отчетного периода.

При этом, если амортизация начисляется от переоцененной стоимости внеоборотных активов, то очевидно, что это стоимость завышена, так как рынок не готов оплачивать повышение себестоимости в связи с переоценкой внеоборотных активов. Какая бы база оценки ни закладывалась в пе-

реоценку, она не будет достигнута, и это говорит о том, что капитал и собственный капитал учредителей организации неоправданно завышены.

В свою очередь, завышение капитала и собственного капитала в балансе может указывать и на завышение рыночной стоимости компании, и на наличие финансового риска всех участников деятельности организации, связанного с возвратом своих вложений в капитал организации.

Наконец, если в балансе организации значительная часть приходится на внеоборотные активы, а амортизация, включенная в расходы отчетного периода, отсутствует или признается в расходах в мизерных суммах, то это говорит о том, что в капитал организации включены активы, которые вовсе не амортизируются, т.е. не участвуют в кругообороте капитала. Другими словами, организация, вероятно, пользуется этими активами, но они не могут быть проданы отдельно от компании и как отдельный актив не могут обеспечить реальный денежный приток. К таким активам относятся профессиональные компетенции сотрудников или вложения в их уровень социально-экономического положения в обществе. Косвенно отсутствие амортизации в себестоимости и выручке может указывать на завышение рыночной стоимости организации и наличие финансового риска у всех заемщиков капитала.

Следовательно, анализ амортизации, включаемой в расходы в совокупности с финансовым результатом от продажи, раскрывает реальную вовлеченность внеоборотного капитала в деятельность организации, его окупаемость и влияние внеоборотных активов на финансовое состояние организации в настоящее время и в перспективе. Другими словами, это раздел учета и анализа, который ясно очерчивает перспективы операционной деятельности и переопределяет возможность ее осуществления.

В отчете о движении денежных средств можно также рассчитать сумму амортизации, включенную в расходы отчетного периода и оплаченную в отчетном периоде, т.е. сумму амортизации, которая вернулась на счет в виде реальных денег.

Для этого необходимо проанализировать полноту и своевременность погашения дебиторской задолженности (выручки). Если дебиторская задолженность не оплачивается, то здесь не приходится говорить об окупаемости оборотного или внеоборотного капитала, а следует основное внимание уделять взысканию дебиторской задолженности с должников.

Если начисленная выручка примерно равняется оплаченной дебиторской задолженности с учетом переходящих остатков задолженности на следующий год, то можно говорить о том, что организация регулярно получает денежные средства и сумму амортизации в том числе.

Если дебиторская задолженность оплачивается лишь в некоторой доле, то в такой же доле и амортизация поступает на расчетный счет в виде денег. Эта сумма может отражаться отдельной строкой в составе поступлений по инвестиционным операциям. Тогда во втором разделе формируется

реальная денежная картина финансирования новых инвестиций за счет полученной на счет амортизации.

Тема обособления в учете и отчетности амортизации как собственного денежного фонда и его влияния на инвестиционную и операционную деятельность организации относится к новым научным разработкам и может быть раскрыта в научно-исследовательской работе любого уровня.

Задача 14. Косвенный метод формирования сальдо по текущим операциям и оценка окупаемости внеоборотного капитала

Задание

На основании баланса за год и отчета о финансовых результатах, сформированных в задачах 9–12:

1. Рассчитать долю амортизации, относящуюся к расходам отчетного периода.
2. Сформировать суждение об окупаемости внеоборотных активов по условиям задач 9–12, предполагая, что дебиторская задолженность, отраженная в отчете о финансовых результатах в виде выручки от продажи, будет оплачена в установленный срок.
3. На основании данных задач 9–12 составить отчет о движении денежных средств (раздел по текущим операциям) косвенным методом.
4. Рассчитать сумму оплаченной амортизации, которая в результате кругооборота капитала зачислена на счет организации в виде денег в отчетном периоде.

Комментарий к решению

Поскольку себестоимость проданной продукции не дезагрегируется по статьям затрат, то для расчета суммы амортизации, приходящейся на проданную продукцию, следует:

1) *определить отношение себестоимости проданной продукции ко всей сумме затрат незавершенного производства за год (420 000 / 585 000 = 0,7);*
2) *полученный коэффициент умножить на сумму начисленной амортизации за год без учета переоценок (10 000 * 0,7).*

Следовательно, сумма амортизации, включенная в расход отчетного периода, составляет 7 000 д.е.

Если выручка (дебиторская задолженность) погашается полностью, то интерпретацию окупаемости внеоборотного капитала следует формировать на основании данных о прибыли от продаж за год (40 000) и сумме амортизации, учтенной при определении прибыли от продаж (7 000).

Если дебиторская задолженность возмещается деньгами не полностью, то рассчитывается отношение оплаченной дебиторской задолженности к начисленной дебиторской задолженности за год (396 000 /796 000 = 0,5).

*Сумма амортизации, включенная в расходы отчетного периода и поступившая на счет организации в виде денег, составляет 3 500 д.е. (7 000 * 0,5).*

Вопросы для обсуждения пунктов 3.2–3.4

1. Почему для учета прибыли (убытка) текущего года используют счет «Прибыли и убытки», а не счет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»?
2. В каком отчетном периоде в учете акционерного общества отражается начисление задолженности по дивидендам, рассчитанным от прибыли прошлого года, если годовое собрание состоялось в текущем году?
3. Как взаимосвязаны баланс, отчет об изменениях капитала, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств?
4. Прибыль от продаж в отчете о финансовых результатах величина условная или реальная?
5. Если нераспределенная прибыль направлена на увеличение уставного капитала, как это может отразиться на цене акций организации?
6. Можно ли резервный капитал направить на покрытие убытка отчетного года? Как это может отразиться на цене акций организаций?
7. Почему увеличение оценки внеоборотных активов в результате проведенной переоценки может привести к сокращению прибыли от продаж?
8. Почему в отчете о движении денежных средств допускается отрицательное сальдо денежных средств по видам движения денежных средств?
9. Является ли наличие отрицательного сальдо по инвестиционным операциям отрицательной тенденцией?
10. Как рассчитать сумму амортизации, поступившей на счет организации в виде притока денег?
11. Как определить, окупаются ли вложения во внеобротные активы в соответствии с параметрами начисления амортизации?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Акатьева М. Д. Бирюков В.А.* Бухгалтерский учет и анализ: учебник, 3-е изд., доп. и пер. — М.: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020.
2. *Булгакова С. В., Сапожникова Н. Г.* Теория бухгалтерского учета: учебник. — М.: КноРус, 2019.
3. Бухгалтерский финансовый учет: учебник, 4-е изд., доп. / Дмитриева И. М., Турищева Т. Б., Калачева О. Н., Якубова Ф. Н., Манохина Г. А., Кладова И. В., Городецкая М. И., Бархатов А. П., Бухарева Л. В., Манохин А. Ю., Савицкая Л. С., Савицкий Д. В., Дятлова О. В., Харакоз Ю. К. — М.: Юрайт, 2020.
4. *Керимов В. Э.* Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров, 9-е изд. — М.: Дашков и К, 2020.
5. *Мельник М. В., Егорова С. Е., Калакова Н. Г., Юданова Л. А.* Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: учебное пособие. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2016.
6. *Палий В. Ф.* Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. — М.: Бухгалтерский учет, 2007.
7. *Соколов Я. В.* Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2003.
8. *Ткачук Н. В.* Бухгалтерский учет: учебник. — СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020.
9. *Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф.* Теория бухгалтерского учета: пер. с англ. / под ред. проф. Я. В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000.

Учебно-методическое пособие

БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) УЧЕТ

ISBN 978-5-906932-62-4

9 785906 932624