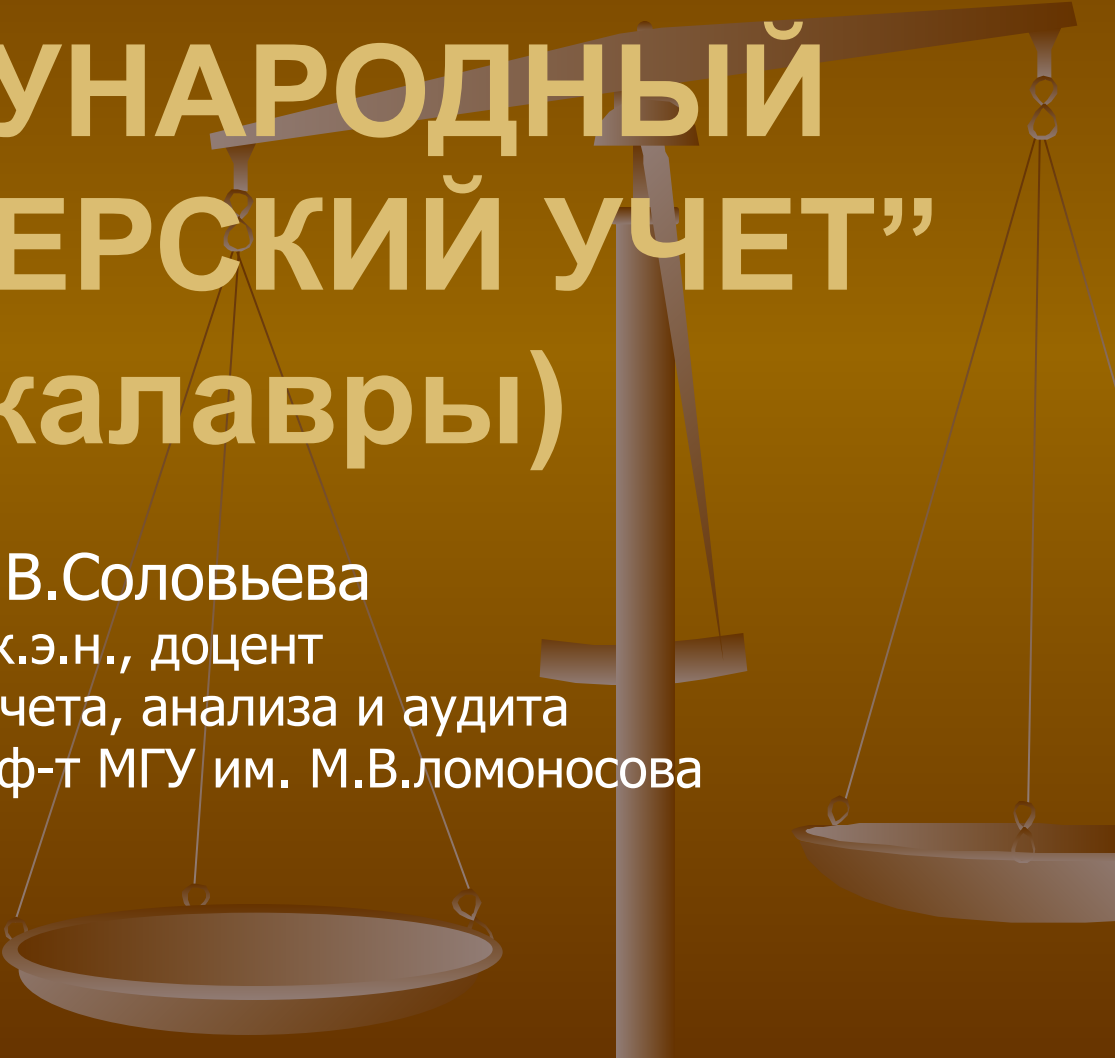


ЛЕКЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ К КУРСУ “МЕЖДУНАРОДНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ” (бакалавры)



О.В.Соловьева
к.э.н., доцент
кафедра Учета, анализа и аудита
экономический ф-т МГУ им. М.В.Ломоносова

ПРОГРАММА КУРСА

1. Финансовый и управленческий учет. Регулирование финансового учета в различных странах, стандарты учета. Модели учета. Международные стандарты учета и отчетности.
2. Принципы учета: требования к качеству информации; принципы учета информации; элементы финансовой отчетности. Основное бухгалтерское равенство.
3. Основные формы отчетности зарубежных компаний: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала, отчет о нераспределенной прибыли.
4. Типы счетов, используемые зарубежными компаниями. Учетный цикл. Корректирующие проводки.
5. Содержание отдельных элементов баланса и учетные проблемы их формирования.

УЧЕТ (ACCOUNTING)

```
graph TD; A[УЧЕТ (ACCOUNTING)] --> B[ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ (financial accounting)]; A --> C[УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ (management/managerial accounting)]; A --> D[НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ (tax accounting)];
```

**ФИНАНСОВЫЙ
УЧЕТ**
(financial
accounting)

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ
(management/managerial
accounting)

**НАЛОГОВЫЙ
УЧЕТ**
(tax
accounting)

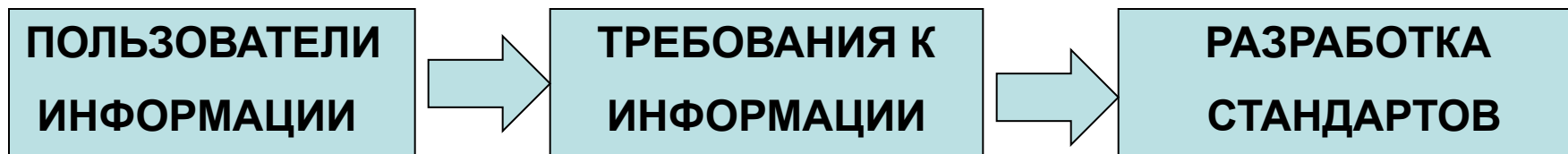
Сравнение финансового и управленческого учета

| Характеристики | Финансовый учет | Управленческий учет |
|--------------------|---|---|
| 1. Пользователи | Внешние | Внутренние |
| 2. Учетная система | Двойная запись | Любая полезная |
| 3. Регулирование | Национальные стандарты или законы | Нет |
| 4. Измерители | Денежные | Любые |
| 5. Объект | Компания в целом | Любые |
| 6. Периодичность | Год | Нет |
| 7. Надежность | Объективность, оценка прошлых событий | Субъективность, т.к. прогнозный характер |

Пользователи финансовой информации

- Собственники компании
- Кредиторы и поставщики
- Потенциальные акционеры, кредиторы и поставщики
- Менеджеры
- Налоговые органы
- Служащие компании
- Покупатели
- Консультанты по финансовым вопросам
- Биржи ценных бумаг
- Юристы
- Регулирующие органы
- Пресса и т.д.

ЛОГИКА РАЗРАБОТКИ СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ



Национальные стандарты

- ГААП США (US GAAP)
- ГААП Великобритании (UK GAAP)
- Законы (Германия)
- Нормы (Франция)

GAAP – Generally Accepted Accounting Principles

Региональные стандарты

- Европейские Директивы (4-ая и 7-ая директивы) (European Directives)

Международные стандарты

**Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)
(International Financial Reporting Standards (IFRS)):**

- International Accounting Standards (IAS)
- International Financial Reporting Standards (IFRS)

US GAAP - организации

- AICPA – American Institute of Certified Public Accountants
- FASB – Financial Accounting Standards Board
- SEC – Securities and Exchange Commission
- GASB – Governmental Accounting Standards Board
- IRS – Internal Revenue Service
- AAA – American Accounting Association

US GAAP - ДОКУМЕНТЫ

- Положения о концепциях финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts)
- Положения о стандартах финансового учета (Statements of Financial Accounting Standards)
- Интерпретации (Interpretations)
- Технические бюллетени (Technical Bulletins)
- Положения по учету новых ситуаций (Emerging Issues Task Force Statements)

UK GAAP - документы

- Законы о компаниях (Company Acts)
- Стандарты (разрабатываются профессиональной организацией – Accounting Standards Board (ASB))
 - FRS – Financial Reporting Standards
 - SSAP – Statements of Standard Accounting Practice
 - SORP – Statements of Recommended Practice
- Требования биржи ценных бумаг (Stock Exchange)
- Рекомендации учетных организаций
 - ICAE&W
 - ICAS
 - ICAI
- Европейские директивы и МСФО

Причины различий в учетной практике

- экономические причины
 - развитие рынков капитала
 - количество инвесторов и кредиторов
 - использование международных рынков капитала
 - инфляция
 - размеры и организационная структура компаний
 - общий уровень образования
- законодательные системы
- политические и географические причины

Модели учета

- **Британо-американская** (США, Великобритания, Нидерланды, Австралия, Канада, Индия и др.)
- **Континентальная** (Германия, Франция, Австрия, Бельгия, Италия, Япония и др.)
- **Южно-американская**

Способы нивелирования различий

- “to do noting”
- convenience translation
- convenience statement
- restate on a limited basis
- secondary financial statement
- IAS/IFRS

Унификация на международном уровне - организации

- Комитет по международным стандартам (International Accounting Standards Committee Foundation- IASCF) // Международные стандарты финансовой отчетности
- Международная федерация бухгалтеров (International Federation of Accountants - IFAC) // Международные стандарты аудита
- ООН (UN)
- ОЭСР (OECD)

Структура Комитета по международным стандартам

Попечители (Trustees)

- 22 человека;
- назначают членов Консультационного совета по стандартам, Совета, Комитета по интерпретациям;
- отслеживают эффективность деятельности Комитетов
- привлекают финансирование и др.

Консультационный совет по стандартам (Standards Advisory Council - SAC)

Консультирует Совет по проблемам, требующим решения, информирует Совет об общественном мнении касательно осуществляемых проектов

Совет по международным стандартам (International Accounting Standards Board - IASB)

Состоит из 14 членов, из которых 12 работают на постоянной основе
Занимается разработкой и выпуском стандартов

Комитет по интерпретациям (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC)

Занимается разработкой интерпретаций стандартов

Международные стандарты финансовой отчетности

(1)

| <i><u>МСФО (IAS)</u></i> | |
|---|--|
| IAS 1. Представление финансовой отчетности. (Presentation of Financial Statements) | в редакции декабря 2003 г. действует до 1 января 2009 г.; новая редакция выпущена в сентябре 2007 г.; вступает в силу с 1 января 2009 г. |
| IAS 2. Запасы. (Inventories) | |
| IAS 7. Отчет о движении денежных средств. (Statement of Cash Flows) | |
| IAS 8. Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки. (Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors) | |
| IAS 10. События, произошедшие после отчетного периода. (Events After the Reporting Period) | до 2008 года назывался «События, произошедшие после отчетной даты» |
| IAS 11. Строительные контракты (договоры подряда). (Constructions Contracts) | |
| IAS 12. Налоги на прибыль. (Income Taxes) | |
| IAS 14. Сегментная отчетность. (Segment reporting) | в 2006 г. заменен IFRS 8; может применяться до 1 января 2009 г. |
| IAS 16. Основные средства. (Property, Plant and Equipment) | |
| IAS 17. Аренда. (Leases) | |
| IAS 18. Выручка. (Revenue) | |
| IAS 19. Вознаграждения работникам. (Employee Benefit) | |
| IAS 20. Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи. (Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance) | |

Международные стандарты финансовой отчетности

(2)

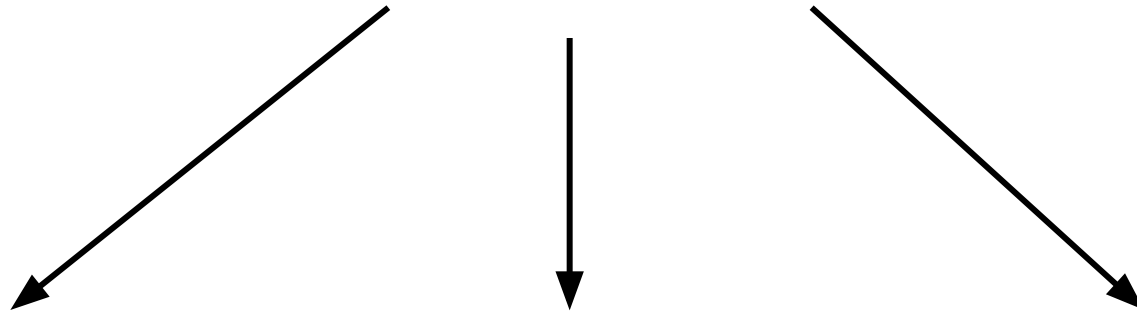
| | |
|---|--|
| IAS 21. Эффект изменений валютных курсов. (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates) | |
| IAS 23. Затраты по займам. (Borrowing Costs) | новая редакция выпущена в марте 2007 г.; вступает в силу с 1 января 2009 г. |
| IAS 24. Раскрытие информации о связанных сторонах. (Related Party Disclosure) | |
| IAS 26. Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам). (Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans) | |
| IAS 27. Консолидированная и индивидуальная отчетность. (Consolidated and Separate Financial statements) | новая редакция выпущена в январе 2008г.; специальный график вступления в силу изменений |
| IAS 28. Инвестиции в ассоциированные компании. (Investments in Associates) | |
| IAS 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции. (Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) | |
| IAS 31. Доли в совместных предприятиях. (Interests in Joint Ventures) | |
| IAS 32. Финансовые инструменты: представление информации. (Financial Instruments: Presentation) | ранее назывался «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»; в части раскрытия действовал до 1 января 2007 г. |
| IAS 33. Прибыль на акцию. (Earnings per Share) | |
| IAS 34. Промежуточная финансовая отчетность. (Interim Financial Reporting) | |
| IAS 36. Обесценение активов. (Impairment of Assets) | |
| IAS 37. Резервы, условные обязательства и условные активы. (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) | |
| IAS 38. Нематериальные активы. (Intangible Assets) | |
| IAS 39. Финансовые инструменты: признание и оценка. (Financial Instruments: Recognition and Measurement) | |
| IAS 40. Инвестиционная собственность. (Investment Property) | |
| IAS 41. Сельское хозяйство. (Agriculture) | |

Международные стандарты финансовой отчетности

(3)

| <i>МСФО (IFRS)</i> | |
|---|--|
| IFRS 1. Первичное применение МСФО. (First-time Adoption of International Financial Reporting Standards) | |
| IFRS 2. Выплаты на основе акций (долевыми инструментами). (Share-based Payment) | |
| IFRS 3. Объединения бизнеса. (Business Combinations) | новая редакция выпущена в январе 2008 г.; вступает в силу с 1 января 2009г. |
| IFRS 4. Договоры страхования. (Insurance Contracts) | |
| IFRS 5. Нетекущие активы, предназначенные для продажи, и прекращенные операции (Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations) | |
| IFRS 6. Разведка и оценка минеральных ресурсов (Exploration for and Evaluation of Mineral resources) | |
| IFRS 7. Финансовые инструменты: раскрытие информации (Financial Instruments: Disclosures) | выпущен в августе 2005; заменил IAS 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и других аналогичных институтов» и IAS 32 в части раскрытия информации; обязателен к применению с 1 января 2007 г. |
| IFRS 8. Операционные сегменты (Operating Segments) | выпущен в ноябре 2006; заменил IAS 14; обязателен к применению с 1 января 2009 г. |

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА



**ТРЕБОВАНИЯ
К КАЧЕСТВУ
ИНФОРМАЦИИ**

**ПРИНЦИПЫ
УЧЕТА
ИНФОРМАЦИИ**

**ЭЛЕМЕНТЫ
ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Требования к качеству информации

- полезность (usefulness)
- уместность (relevance)
 - своевременность (timeliness)
 - существенность (materiality)
 - ценность (value)
 - для составления прогнозов (predictive value)
 - для оценки результатов (feedback value)
- достоверность, надежность (reliability)
 - правдивость (faithfulness)
 - преобладание содержания над формой (substance over form)
 - возможность проверки (verifiability)
 - нейтральность (neutrality)
- понятность (understandability)
- сопоставимость и стабильность (comparability & consistency)

Принципы учета информации

- принцип двойной записи (double entry)
- принцип единицы учета (accounting entity)
- принцип периодичности (periodicity)
- принцип продолжающейся деятельности (going concern)
- принцип денежной оценки (monetary measurement)
- принцип начислений (accrual basis)
 - принцип регистрации дохода (realisation concept)
 - принцип соответствия (matching concept)
- принцип осмотрительности (prudence, conservatism)

Элементы финансовой отчетности

- активы (assets)
- обязательства (liabilities)
- собственный капитал (equity, capital)
- доходы (income)
- расходы (expenses)
- *инвестиции собственников, изъятия собственников, совокупный доход*
Совокупный доход (comprehensive income) - все изменения в собственном капитале за исключением инвестиций и изъятий собственников.

ОСНОВНОЕ БУХГАЛТЕРСКОЕ РАВЕНСТВО

ASSETS = LIABILITIES + EQUITY

NET ASSETS = ASSETS - LIABILITIES

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- **Баланс (Balance Sheet)**
- **Отчет о прибылях и убытках / Отчет о финансовых результатах (Profit & Loss Statement / Income Statement)**
- **Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement)**
- **Отчет об изменении собственного капитала (Statement of Changes in Equity)**
- **Отчет о нераспределенной прибыли (Statement of Retained Earnings)**
- **Примечания (Notes)**

БАЛАНС

- Классифицированный // неклассифицированный
- Форма счета // форма отчета
- Балансирование активов // балансирование чистых активов

БАЛАНС – ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ (CURRENT ASSETS)

- Денежные средства (Cash)
- Краткосрочные инвестиции (Short-term Investments)
- Дебиторская задолженность (Receivables)
- Запасы (Inventories / Stock)
 - сырье и материалы (Raw Materials)
 - незавершенное производство (Work-in-progress / Work-in-process)
 - готовая продукция (Finished Goods)
- Предоплаченные расходы (Prepaid Expenses)

БАЛАНС – НЕТЕКУЩИЕ АКТИВЫ (NON-CURRENT ASSETS)

- Долгосрочные инвестиции (Long-term Investments)
- Основные средства (Property, Plant & Equipment / Fixed Assets)
- Нематериальные активы (Intangible Assets)
- Отсроченные расходы (Deferred Charges)

БАЛАНС – ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (CURRENT LIABILITIES)

- Счета и векселя к оплате (Accounts & Notes Payable)
- Начисленные обязательства (з/п, налоги, проценты к оплате) (Accrued Liabilities: Wages / Taxes / Interest Payable)
- Авансы и доходы будущих периодов (Advances & Deferred (Unearned) Revenues)
- Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в течение года с даты составления баланса (Current Maturity of Long-term Debt)
- Условные, потенциальные обязательства (США) (Contingent Liabilities)

БАЛАНС – НЕТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (LONG-TERM LIABILITIES)

- Облигации к оплате (Bonds Payable)
- Долгосрочные векселя к оплате (Long-term Notes Payable)
- Пенсионные обязательства (Pension Liabilities)
- Лизинговые обязательства (Long-term Leases)

БАЛАНС –
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
(OWNERS' EQUITY)

- Вложенный капитал (Contributed Capital)
- Накопленная нераспределенная чистая прибыль (Retained Earnings)
- Доходы/расходы относимые напрямую на капитал – прочий накопленный совокупный доход (Other Accumulated Comprehensive Income)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Выручка от продаж (чистая, без возвратов товаров и скидок) (Net Sales / Turnover)

Себестоимость реализованной продукции (Cost of Goods Sold)

Валовая прибыль (Gross Profit)

Операционные расходы (Operating Expenses)

- общие и административные расходы (General & Administrative Expenses)

- расходы на реализацию (Selling Expenses)

Прибыль от операций (Operating Profit)

Прочие доходы и расходы (Other Revenues & Expenses)

Случайные прибыли и убытки (Gains & Losses)

Экстраординарные прибыли и убытки (после налогообложения)
(Extraordinary Items /Net of Taxes)

Прибыль до налогообложения (Profit Before Income Tax)

Налог (Income Tax / Provision for Income Tax)

Чистая прибыль компании (Net Income / Profit)

Прибыль на акцию (Earnings Per Share)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные потоки от операционной деятельности (Cash flows from operating activities)

Денежные потоки от инвестиционной деятельности (Cash flows from investing activity)

Денежные потоки от финансовой деятельности (Cash flows from financing activity)

Общий чистый приток (отток) денежных средств за период (Net cash inflow/outflow)

Денежные средства на начало периода (Cash at beginning of period)

Денежные средства на конец периода (Cash at end of period)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Собственный капитал на начало периода
+ Инвестиции владельцев
+ Чистая прибыль
+/- Доходы/расходы относимые напрямую
на капитал
- Изъятия владельцев
Собственный капитал на конец периода

ОТЧЕТ О НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ

Накопленная нераспределенная чистая
прибыль на начало года

+ Чистая прибыль

- Дивиденды

Накопленная нераспределенная чистая
прибыль на конец периода

Различные типы предприятий в США и различия в представлении информации

| Типы предприятий | Баланс | Отчет о прибылях и убытках |
|------------------------------------|---|---|
| Индивидуальное частное предприятие | Капитал: Ф.И., Капитал Нераспределенно й | Отсутствуют строки: "налог", "прибыль на акцию" |
| Партнерство | прибыли нет Капитал: Ф.И., Капитал Ф.И., Капитал Нераспределенно й | Отсутствуют строки: "налог", "прибыль на акцию" |
| Корпорация | прибыли нет Приведенная форма | Приведенная форма |

ТИПЫ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ

```
graph TD; A[ТИПЫ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ] --> B[ПОСТОЯННЫЕ]; A --> C[ВРЕМЕННЫЕ]; B --> D[Активы]; B --> E[Обязательства]; B --> F[Собственный капитал]; C --> G[Доходы]; C --> H[Расходы];
```

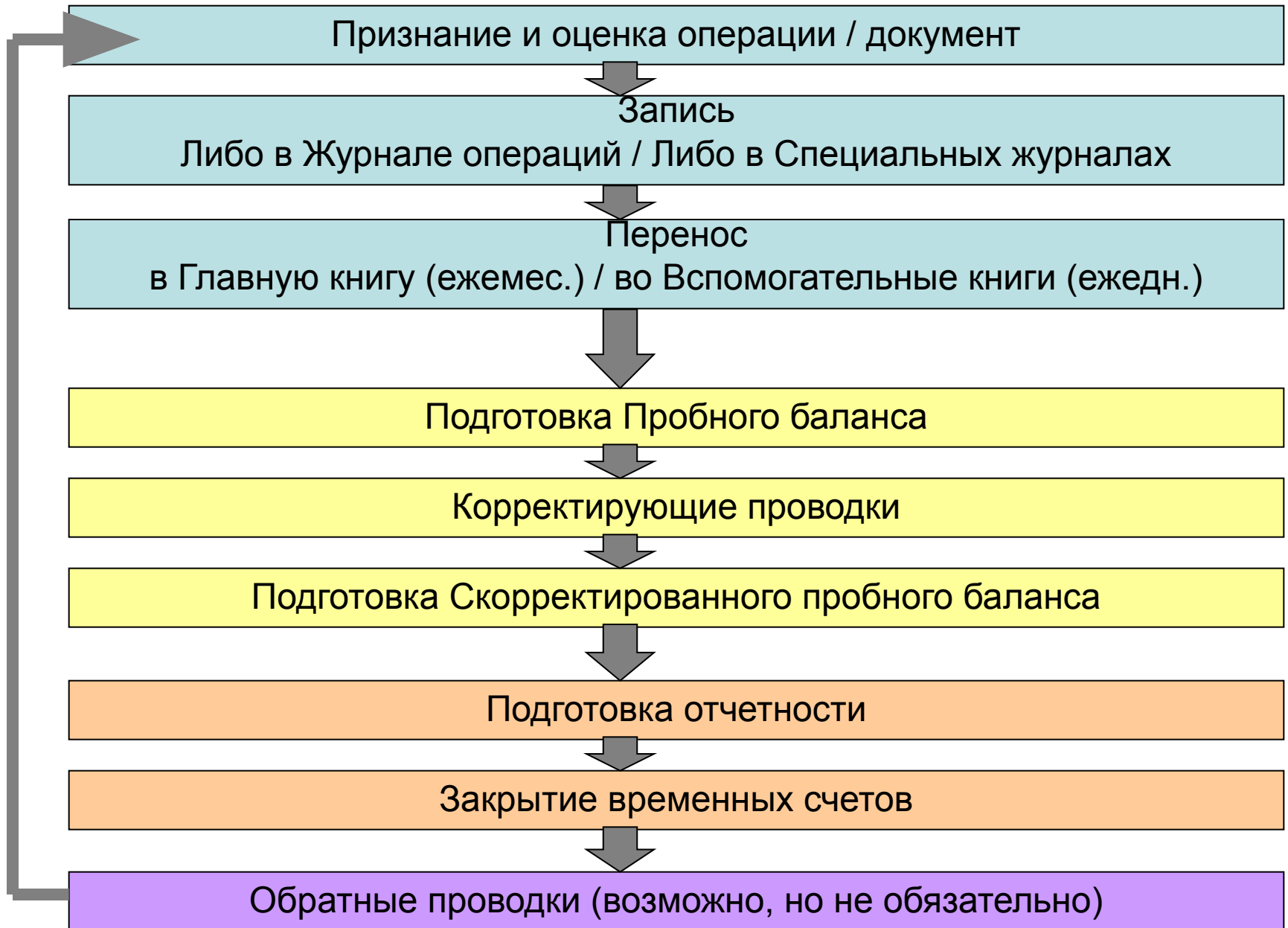
ПОСТОЯННЫЕ

ВРЕМЕННЫЕ

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

- **Доходы**
- **Расходы**

УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ



Типы учетных регистров

- Журнал операций (General Journal)
- Главная книга (General Ledger)
- Специальные журналы (Special Journals)
 - Журнал продаж (Sales Journal)
 - Журнал закупок (Purchase Journal)
 - Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal)
 - Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal)
- вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers)

Форма Журнала операций

| Дата | Описание операции | Ссылка | Д-т | К-т |
|------|-------------------|--------|-----|-----|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Форма Главной книги

| Дата | Объяснение | Ссылка | Д-т | К-т | Окончательное сальдо | |
|------|------------|--------|-----|-----|----------------------|-----|
| | | | | | Д-т | К-т |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Типы корректирующих проводок

- Начисления (accruals)
 - начисление расходов (accrued expenses)
 - начисление доходов (accrued income / revenues)
- Распределение предоплаты (deferrals)
 - распределение предоплаченных расходов (deferred expenses)
 - распределение предоплаченных доходов (deferred income / revenues)
- Оценочные корректировки (estimations)

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА


- **Денежные средства:**
 - счета в банках
 - наличность в кассе компании
 - банковские переводные векселя
 - денежные переводы
 - чеки
- **Эквиваленты денежных средств** - легко реализуемые высоколиквидные ценные бумаги, срок погашения которых меньше 3 месяцев (США).
- **Банковский овердрафт** - перерасход денег по счету (кредиторская задолженность)

- **Общее правило** – для того, чтобы активы классифицировались как денежные средства, на их использование не должно быть никаких ограничений
- **Выверка сальдо счета “Денежные средства”** (как правило, раз в месяц):
 - к сальдо по банковской выписке прибавляются (вычитаются) суммы операций, прошедшие в учете компании, но не прошедшие по банковской выписке (выданные, но еще не предъявленные к оплате чеки; депозиты в пути)
 - к сальдо, отраженному в учете прибавляются (вычитаются) суммы операций, прошедшие по банковской выписке, но не прошедшие в учете компании (сбор за обслуживание, проценты на остаток счета и др.)

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая дебиторская
задолженность
(trade receivables)

Неторговая дебиторская
задолженность
(non-trade/other
receivables)

- 
- Счета к получению
(Accounts Receivable)
 - Векселя к получению
(Notes Receivable)

СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ (ACCOUNTS RECEIVABLE)

- Проблема признания дебиторской задолженности (учет скидок)
- Проблема оценки дебиторской задолженности (начисление резерва по безнадежным/сомнительным долгам)

УЧЕТ СКИДКОВ

- СКИДКИ:
 - торговые скидки (trade discounts)
 - скидки за оплату в срок (cash // sale discounts)
- МЕТОДЫ:
 - валовый метод (gross method)
 - чистый метод (net method)

НАЧИСЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ / БЕЗНАДЕЖНЫМ ДОЛГАМ

- Резерв по сомнительным / безнадежным долгам (provision//allowance for doubtful//bad debts)
 - оценка на базе общей величины продаж (подход с точки зрения отчета о прибылях и убытках)
 - оценка на базе величины дебиторской задолженности (подход с точки зрения баланса)
 - способ ранжирования в зависимости от срока оплаты

ВЕКСЕЛЯ К ПОЛУЧЕНИЮ (NOTES RECEIVABLE)

- дата окончания векселя (maturity date)
- срок векселя (duration of a note)
- проценты и ставка процента (interest and interest rate)

$$I = NV \times IR \times \text{time}$$

I - сумма процентов;

NV - номинальная величина (сумма займа // principal);

time - время.

- сумма погашения векселя (maturity value)

$$MV = NV + I$$

- дисконт (discount)

$$D = MV \times DR \times \text{time}$$

DR - ставка дисконтирования.

- сумма получаемая в результате дисконтирования (proceed from discounting)

$$PD = MV - D$$

ЗАПАСЫ

Системы учета запасов:

- система постоянного учета
- система периодического учета

$$CGS = BI + P - EI$$

CGS - себестоимость реализованных товаров (cost of goods sold)

BI - запасы на начало периода (beginning inventory)

P - закупки (purchases)

EI - запасы на конец периода (ending inventory)

Запасы - учет скидок за оплату в срок

- валовый метод
- чистый метод

Запасы – оценка в балансе

- **ПРАВИЛО LCM** - низшая из двух оценок - себестоимости или рыночной цены
- Низшая может считаться:
 - на индивидуальной основе,
 - по группам,
 - по совокупности в целом.

Запасы – методы расчета себестоимости

- специфическая идентификация (specific identification)
- средневзвешенная стоимость (weighted average cost)
- ФИФО (FIFO)
- ЛИФО (LIFO)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ:

- первоначальная стоимость (historical cost)
- накопленная амортизация (accumulated depreciation)
- расходы на амортизацию (depreciation expense)
- остаточная (балансовая) стоимость (book value // carrying value)
- ликвидационная стоимость (residual // salvage // disposal value)
- амортизируемая величина (depreciable amount)
- срок полезного использования (useful life)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА - МЕТОДЫ АМОРТИЗАЦИИ

- метод прямолинейного списания (straight line method)
- производственный метод (production method)
- метод суммы лет (sum of the years' digits method)
- метод снижающейся балансовой стоимости (declining balance method)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА - ИЗМЕНЕНИЯ ОЦЕНОК

- изменение срока полезного использования
- изменение ликвидационной стоимости
- изменение метода амортизации

**ЭТО ОКОНЧАНИЕ
ЛЕКЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ –
СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**

ВОПРОСЫ И ЗАДАЧИ

Вопросы к теме «Финансовый и управленческий учет. Регулирование финансового учета в различных странах, стандарты учета. Модели учета. Международные стандарты учета и отчетности».

1. Как бы вы определили основное различие между финансовым и управленческим учетом?
2. Какова основная общая черта финансового и управленческого учета?
3. Каких пользователей финансовой отчетности вы можете назвать?
4. Почему необходимо регулирование финансового учета?
5. Что такое GAAP?
6. Какие организации в США занимаются регулированием учета?
7. Почему отличается практика учета и составления финансовой отчетности в различных странах?
8. Как можно сгруппировать страны в зависимости от учетной практики?
9. Что такое международные стандарты финансовой отчетности?

Задача 1 (требования к качеству информации).

Дайте ответы на следующие вопросы, основываясь на знании качественных характеристик.

1. Каковы две основные качественные характеристики, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для пользователей?
2. Компания А опубликовала финансовую отчетность через 8 месяцев после окончания отчетного периода. Какое требование к качеству информации нарушено?
3. Компания А списывает затраты на приобретенные в офис пепельницы на расходы периода. На основании какого принципа она это делает?
4. Компания А является единственной компанией в отрасли, которая амортизирует свои основные средства на основе метода суммы лет. Какая качественная характеристика может быть нарушена?
5. Компания А решает изменить метод учета запасов с ФИФО на ЛИФО. Соответствием какой качественной характеристике это может быть обусловлено? Какое требование к качеству информации может быть нарушено?

Задача 2 (основное бухгалтерское равенство)

Укажите, как изменятся активы, обязательства собственный капитал, доходы и расходы (ответ представьте в виде таблицы, где первая колонка – описание операции, а следующие – активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы; в соответствующей колонке таблицы проставьте + (увеличение), – (уменьшение), 0 (не изменяется)) в результате следующих операций:

- 1.Получение денег за предоставленные услуги.
- 2.Приобретение активов (оплата денежными средствами)
- 3.Приобретение активов (в кредит)
- 4.Оплачены транспортные расходы
- 5.Выплачена заработная плата
- 6.Собственник инвестирует в бизнес основное средство
- 7.Собственник изымает деньги из бизнеса
- 8.Дебитор оплачивает свою задолженность
- 9.Начисляются проценты за пользование кредитом

Задача 3 (классификация статей баланса).

Индивидуальное частное предприятие А. Смита готовит классифицированный баланс со следующими разделами.

- Текущие активы (Current assets)
- Инвестиции долгосрочные (Long-term investments)
- Основные средства (Fixed assets)
- Нематериальные активы (Intangible assets)
- Краткосрочные обязательства (Current liabilities)
- Долгосрочные обязательства (Long-term liabilities)
- Собственный капитал (Owner's equity)

Проклассифицируйте следующие статьи по заданной схеме (если статья не относится к балансу, отметьте ее как N)

Статьи:

1. Патент (Patent)
2. Здание, которое предназначено для продажи (Building held for sale)
3. Арендная плата, выплаченная авансом (Prepaid Rent)
4. Начисленная заработная плата (Wages payable)
5. Вексель к оплате (срок погашения 5 лет) (Note payable in 5 years)
6. Здание, используемое в хозяйственной деятельности (Building used in operations)
7. Фонд для оплаты долгосрочной задолженности (Fund held to pay off long-term debt)
8. Запасы (Inventory)
9. Страховой полис, оплаченный авансом (Prepaid insurance)
10. Расходы на амортизацию основных средств (Depreciation expense)
11. Счета к получению (Accounts receivable)
12. Расходы на выплату процентов (Interest expense)
13. Доходы, полученные авансом (Revenue received in advance)
14. Краткосрочные инвестиции (Short-term investments)
15. Накопленная амортизация (износ) (Accumulated depreciation)
16. А.Смит, капитал (A. Smith, Capital)

Задача 4 (составление отчетности)

На конец месяца, 31 января 20X0 г. индивидуальная частная компания В. Джонса имеет следующие остатки по счетам:

- Денежные средства (Cash) – \$28.200
- Счета к получению (Accounts Receivable) – \$5.400
- Фургон для доставки (Delivery Truck) – \$19.000
- Инструменты (Tools) – \$3.800
- Счета к оплате (Accounts Payable) – \$4.300

Следующие операции повлияли на капитал владельца в течение отчетного периода (месяца):

- инвестиции В. Джонса – \$50.000
- изъятия В. Джонса – \$2.000
- доходы по контракту (Contract revenue) – \$11.100
- расходы по выплате жалования (Salaries expenses) – \$8.300
- расходы по аренде (Rent expenses) - \$ 700
- расходы на топливо (Fuel expenses) - \$ 200

Подготовьте (исходя из предположения, что больше нет никаких доходов и расходов):

- неклассифицированный баланс
- одноступенчатый отчет о прибылях и убытках
- отчет об изменениях в собственном капитале

Задача 5 (расчет чистой прибыли исходя из данных баланса)

Существует следующая информация об изменении всех счетов компании А за год, за исключением счета нераспределенной прибыли (накопленной нераспределенной чистой прибыли):

| | увеличение (уменьшение) \$ | | увеличение (уменьшение) \$ |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 79000 | Счета к оплате | (28000) |
| Счета к получению | 41000 | Облигации к оплате | 82000 |
| Запасы | 127000 | Обыкновенные акции | 125000 |
| Инвестиции | (47000) | Добавочный капитал | 13000 |

Рассчитайте чистую прибыль за год, предполагая, что счет нераспределенной прибыли изменялся только за счет чистой прибыли и дивидендов в размере 19000, которые были объявлены и выплачены в течение года.

Задача 6 (запись операций, отражение их на счетах, подготовка пробного баланса)

Магазин К.Кристал (индивидуальное частное предприятие) на конец августа 20X1 года имеет следующий пробный баланс.

Магазин К.Кристал Пробный баланс на 31 августа 20X1 года

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 101 | Денежные средства | \$34000 | |
| 102 | Счета к получению | 2200 | |
| 103 | Запасы товаров (система постоянного учета) | 4600 | |
| 104 | Предоплаченная страховка | 4000 | |
| 105 | Оборудование | 28000 | |
| 201 | Счета к оплате | | \$3000 |
| 202 | Векселя к оплате | | 30000 |
| 301 | К.Кристал, капитал | | 42000 |
| 302 | К.Кристал, изъятия | 4200 | |
| 401 | Выручка от продаж | | 13800 |
| 501 | Себестоимость реализованных товаров | 9000 | |
| 502 | Расходы на аренду | 1800 | |
| 503 | Операционные расходы | 1000 | |
| ИТОГО | | <u>\$88800</u> | <u>\$88800</u> |

В течение сентября произошли следующие операции:

| Дата | Описание операции |
|------|---|
| 1 | Оплата запасов, приобретенных в кредит в прошлом месяце – \$2200 |
| 2 | Выставлен счет покупателям за реализованные товары, себестоимость которых \$4100 – \$6300 |
| 3 | Оплачена аренда за сентябрь – \$1800 |
| 5 | Приобретены запасы товаров в кредит – \$2500 |
| 7 | Проданы товары, себестоимость которых \$1800 (оплата денежными средствами) – \$2900 |
| 8 | Приобретено оборудование (оплата не произведена) – \$13000 |
| 9 | Получен счет за телефон за август – \$400 |
| 12 | Возвращена часть оборудования, приобретенного 8 сентября, которое оказалось бракованным – \$3200 |
| 13 | Оплата счетов покупателями – \$5800 |
| 14 | Оплата счета за телефон, полученного 9 сентября |
| 16 | Взяты \$1100 на собственные нужды |
| 19 | Оплата запасов товаров, приобретенных 5 сентября |
| 20 | Приобретено оборудование на сумму \$2000, оплата произведена с персонального счета К.Кристалл, но оборудование будет использоваться в бизнесе |
| 28 | Оплачен счет за электричество – \$300 |
| 30 | Оплачено \$6000 по векселям к оплате. |

Необходимо:

1. Записать операции в журнал операций.
2. Открыть счета (форма Т-счета) и перенести в них операции из журнала операций
3. Подготовить пробный баланс на 30 сентября 20X1 года.

Задача 7 (специальные журналы)

Ниже представлены типичные операции торговой компании. Определите, в какие журналы должны записываться данные операции.

1. Продажа товаров в кредит.
2. Продажа товаров с оплатой денежными средствами.
3. Выплата заработной платы
4. Оплата товаров, купленных в кредит
5. Получение денег в погашение задолженности от покупателей
6. Возврат закупок (приобретенных товаров)
7. Возврат продаж (товаров, приобретенных покупателями)
8. Скидки, предоставленные при продаже.
9. Скидки, полученные при закупке.
10. Закупки товаров в кредит.
11. Покупка оборудования (оплата денежными средствами).
12. Амортизация основных средств

Задача 8 (корректирующие проводки)

Напишите корректирующие проводки за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 20X1, года исходя из следующей информации:

- Заработная плата в размере 10000 долларов за декабрь не была выплачена.
- Счета за телефон и коммунальные услуги приходят в начале каждого месяца за предыдущий. Их средняя величина за месяц составляет 500 долларов.
- В начале декабря предприятие взяло кредит в банке в размере 12000 долларов под 10% годовых на 1 год. Проценты должны быть выплачены в момент погашения кредита.
- Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных два года назад – 60000 долларов. Они амортизируются методом прямолинейного списания. Срок полезного использования 5 лет.
- Предприятие арендует помещение, за которое платит ежемесячно, 15 числа каждого месяца, за месяц вперед. Арендная плата составляет 800 долларов.
- В начале октября предприятие приобрело страховой полис на случай пожара на год, заплатив 6000 долларов.
- На депозитном счете в банке предприятие имеет 5000 долларов. Процентная ставка – 12%. Проценты выплачиваются два раза в год – 1 ноября и 1 мая.

Задача 9 (корректирующие проводки и подготовка скорректированного пробного баланса)

Ниже представлен Пробный баланс индивидуального частного предприятия Д.Гранта, оказывающего консультационные услуги, на 31 августа 2X01 года (конец отчетного периода).

Д.Грант Консалтинг Пробный баланс на 31 августа 20X1 года

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 101 | Денежные средства | \$3150 | |
| 102 | Счета к получению | 5510 | |
| 103 | Резерв по сомнительным долгам | | \$175 |
| 104 | Запасы офисных принадлежностей | 196 | |
| 105 | Предоплаченная страховка | 110 | |
| 106 | Мебель и оборудование | 2500 | |
| 107 | Накопленная амортизация, мебель и оборудование | | 500 |
| 201 | Векселя к оплате | | 720 |
| 301 | Д.Грандт, капитал | | 5000 |
| 302 | Д.Грандт, изъятия | 1474 | |
| 401 | Выручка от оказания консультаций | | 10550 |
| 501 | Расходы на аренду | 975 | |
| 502 | Расходы на заработную плату | 2850 | |
| 503 | Прочие операционные расходы | 180 | |
| ИТОГО | | <u>\$16945</u> | <u>\$16945</u> |

Известна следующая информация:

1. Выручка от оказания консультаций включает плату в размере \$700, полученную авансом от клиента, которому еще не были оказаны услуги.
2. Величина резерва по сомнительным долгам должна составлять 6% от величины дебиторской задолженности клиентов.
3. Страховка, приобретенная год назад, покрывает период 22 месяца.
4. Амортизация мебели и оборудования начисляется методом прямолинейного списания по норме 10% в год.
5. Вексель на \$720 выдан Д. Грантом банку 1 августа 20X1 года на 90 дней под 12% годовых.
6. Расходы на аренду включают в себя аренду сентября (\$75).
7. Заработная плата за август будет выплачиваться 2 сентября в размере \$260.

Необходимо:

- Подготовить корректирующие проводки;
- Составить скорректированный пробный баланс;
- Подготовить баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный год.

Задача 10 (запись операций, пробный баланс, корректирующие проводки, составление отчетности).

Компания А, занимающаяся торговлей, имеет следующий пробный баланс на 01.01.20X1 года.

| № счета | Название | Дебет | Кредит |
|--------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 101 | Денежные средства | \$82.400 | |
| 102 | Счета к получению | 42.000 | |
| 103 | Резерв по сомнительным долгам | | \$2.000 |
| 104 | Прочая дебиторская задолженность | 0 | |
| 105 | Запасы (система постоянного учета) | 70.000 | |
| 106 | Предоплаченная страховка (покрывает период 18 месяцев) | 3.600 | |
| 110 | Здание | 60.000 | |
| 111 | Накопленная амортизация, здание | | 27.000 |
| 120 | Оборудование | 40.000 | |
| 121 | Накопленная амортизация, оборудование | | 24.000 |
| 201 | Счета к оплате | | 15.000 |
| 202 | Векселя к оплате | | 0 |
| 203 | Начисленная заработная плата | | 0 |
| 204 | Начисленные проценты | | 0 |
| 205 | Начисленные налоги | | 5.000 |
| 301 | Обыкновенные акции (номинал \$1) | | 90.000 |
| 302 | Добавочный капитал | | 0 |
| 310 | Накопленная нераспределенная чистая прибыль | | 135.000 |
| 401 | Выручка от продажи | | 0 |
| 402 | Прочие доходы | | 0 |
| 501 | Себестоимость реализованных товаров | 0 | |
| 502 | Операционные расходы | 0 | |
| 503 | Амортизационные расходы | 0 | |
| 504 | Расходы на проценты | 0 | |
| 505 | Расходы на налоги (налог на прибыль) | 0 | |
| 600 | Сводный счет прибылей и убытков | 0 | |
| Итого | | <u>\$298.000</u> | <u>\$298.000</u> |

В течение 20X1 года произошли следующие операции:

1. Было приобретено товаров в кредит на сумму \$80.000 долларов.
2. Было приобретено товаров на сумму \$200.000, которые оплачивались денежными средствами при покупке.
3. Было продано товаров в кредит на сумму \$50.000. Себестоимость данных товаров составила \$35.000.
4. Было продано товаров на сумму \$350.000, которые оплачивались денежными средствами при продаже. Себестоимость данных товаров составила \$225.000.
5. Было получено \$86.000 в оплату дебиторской задолженности по счетам к получению.
6. Было выплачено \$68.000 в оплату кредиторской задолженности по счетам к оплате.
7. Была оплачена задолженность по налогу на прибыль в размере \$5.000.
8. Были оплачены операционные расходы, в том числе заработная плата, на сумму \$74.000.
9. Были выпущены 5.000 обыкновенных акций номиналом \$1, которые были проданы за \$8.000.
10. 1-го сентября была сдана в аренду часть здания за \$1000 в месяц. Арендная плата получается первого числа каждого месяца за предыдущий.
11. 1-го октября был взят кредит в банке в обмен на вексель на сумму \$12.000 под 10% годовых. Срок векселя – один год, проценты выплачиваются в момент погашения векселя.
12. 20 декабря было приобретено и оплачено новое оборудование стоимостью \$50.000.

Известна также следующая информация:

- Амортизация основных средств начинает начисляться с месяца, следующего за месяцем приобретения. Амортизация здания начисляется методом прямолинейного списания исходя из срока 20 лет. Амортизация оборудования начисляется методом прямолинейного списания, исходя из срока 5 лет.
- Резерв по сомнительным долгам начисляется в размере 2% от величины продаж в кредит.
- В прошедшем году был изменен порядок выдачи заработной платы – заработная плата выплачивается не в последний день месяца, а 2-го числа каждого месяца за предыдущий. Ежемесячная величина заработной платы составляет \$800.
- Ставка налога на прибыль составляет 30%.

Необходимо:

1. Отразить произошедшие операции в журнале операций.
2. Открыть Т-счета и отразить на них произошедшие операции.
3. Подготовить пробный баланс.
4. Определить необходимые корректирующие проводки и отразить их в журнале операций и на счетах.
5. Подготовить скорректированный пробный баланс.
6. Подготовить баланс на 31 декабря 20X1 года и отчет о прибылях и убытках за 20X1 год.
7. Сделать закрывающие проводки.