1. **Учётные системы, обеспечивающие информацией управление эффективностью деятельности организации: таргет-костинг, кайзен-калькулирование, бюджетирование, модели АВС.**

*Таргет-костинг* (от англ. target costing — целевая стоимость) — это метод управления себестоимостью (затратами на производство) продукции. Сущность заключается в снижении себестоимости продукции на всем ее производственном цикле, за счет применения производственных, инженерных, научных исследований и разработок.

Суть Target Costing заключается в том, что, прежде всего, определяется цена единицы продукции (товара, работы или услуги) которую планирует выпускать организация, а не себестоимость, как при традиционном подходе. При этом, цена продукции должна устанавливаться с учётом двух факторов: конкурентоспособность и прибыльность.

После определения цены, происходит расчёт ожидаемой прибыли и подсчёт себестоимости единицы продукции. При подсчёте себестоимости используют следующую формулу: С = Ц – П где: С – себестоимость единицы продукции; Ц – цена единицы продукции; П – прибыль с единицы продукции.

Таким образом, процесс проектирования нового продукта проходит пять этапов:определение цены – на данном этапе происходит определение возможной цены реализации проектируемого продукта на выбранном рынке; расчёт прибыли – на данном этапе происходит подсчёт ожидаемой прибыли от реализации продукции по запланированной цене на выбранном рынке; определение себестоимости – на данном этапе происходит предварительное определение себестоимости (по указанной выше формуле) с учётом конкурентоспособной цены продукта и достаточного уровня прибыльности; проектирование – на данном этапе происходит проектирование продукта, производится подсчёт всех необходимых затрат на его изготовление и сбыт и исчисление сметной (предварительной) себестоимости; завершающее калькулирование – на этом этапе происходит сравнение сметной и запланированной себестоимости. Если предварительная себестоимость оказывается выше запланированной, то происходит перепроектирование продукта с приведением статей затрат, величина которых оказалась выше плана, к запланированным величинам.

Преимуществами концепции Target Costing являются: данная концепция является стратегической для любого предприятия, поскольку в её основе заложен принцип снижения затрат ещё на стадии проектирования продукта, т.е. в самом начале производственного процесса; Target Costing, прежде всего, ориентирован не внешнюю среду предприятия, а не на внутреннюю, что говорит о высокой конкурентоспособности продукции, выпускаемой с использование данной концепции; концепция Target Costing не используется изолированно, а лишь совместно с управленческим учётом, бюджетированием, планированием. Т.е. все функциональные службы предприятия работают консолидировано над созданием нового продукта; с помощью данной концепции специалисты и служащие, работающие над разработкой нового продукта, вынуждены искать нестандартные решения возникающих проблем, ориентироваться на рынок и увязывать свою деятельность с долгосрочной стратегией развития предприятии.

Для успешного внедрения концепции Target Costing необходимо помнить о том, что на предприятии должно быть успешно налажено тесное взаимодействие между различными структурными подразделениями и работниками, т.е. предприятие должно работать как единое целое.

Анализируя зарубежный опыт использования данной концепции, необходимо учитывать следующее: маркетологи предприятия должны постоянно следить за конъюнктурой рынка, чтобы в любой момент внести предложения по возникшим изменениям; нельзя допускать возникновения конфликтов между различными структурными подразделениями предприятия, т.к. это негативно отразится на разработке нового продукта; процесс перепроектирования не может продолжаться бесконечно, иногда следует его остановить, поскольку не любой продукт можно приспособить к конкретным рыночным условиям; следует избегать излишнего давления на сотрудников с целью достижения цели любым путём.

*АВС метод.* Activity Based Costing или ABC – метод, получивший широкое распространение на европейских и американских предприятиях самого различного профиля.

В буквальном смысле этот метод означает «учет затрат по работам», т. е. функциональный учет затрат. В Activity Based Costing предприятие рассматривается как набор рабочих операций. Начальной стадией применения ABC является определение перечня и последовательности работ на предприятии, которое обычно проводится путем разложения сложных рабочих операций на простейшие составляющие, параллельно с расчетом потребления ими ресурсов. В рамках АВС выделяют три типа работ по способу их участия в выпуске продукции: Unit Level (штучная работа), Batch Level (пакетная работа) и Product Level (продуктовая работа). Такая классификация затрат (работ) в АВС-системах отталкивается от опытного наблюдения зависимости между поведением затрат и различными производственными событиями: выпуском единицы продукции, выпуском заказа (пакета), производством продукта как такового. При этом опускается еще одна важная категория затрат, которая не зависит от производственных событий – затраты, обеспечивающие функционирование предприятия в целом. Для учета таких издержек вводится четвертый тип работ – Facility Level (общехозяйственные работы). Первые три категории работ, а точнее, затраты по ним могут быть прямо отнесены на конкретный продукт. Результаты общехозяйственных работ нельзя точно присвоить тому или иному продукту, поэтому для их распределения приходится предлагать различные алгоритмы. Соответственно, с целью достижения оптимального анализа в АВС классифицируются и ресурсы: они подразделяются на поставляемые в момент потребления и поставляемые заранее. К первым можно отнести сдельную оплату труда: работникам платят за то количество рабочих операций, которые они уже совершили; ко вторым – фиксированную заработную плату, которая оговаривается заранее и не привязана к конкретному количеству заданий. Такое разделение ресурсов дает возможность организовать простую систему для периодических отчетов о затратах и доходах, решающую как финансовые, так и управленческие задачи. Все ресурсы, затраченные на рабочую операцию, составляют ее стоимость. В конце первого этапа анализа все работы предприятия должны быть точно соотнесены с необходимыми для их выполнения ресурсами. В некоторых случаях статья затрат явно соответствует какой-либо работе.

Однако простого подсчета стоимости тех или иных работ недостаточно для расчета себестоимости конечной продукции. Согласно АВС, рабочая операция должна иметь индекс-измеритель выходного результата – кост-драйвер. К примеру, кост-драйвером для статьи затрат «Снабжение» будет являться «Количество закупок.

Второй этап применения АВС заключается в расчете кост-драйверов и показателей потребления ими каждого ресурса. Этот показатель потребления умножается на себестоимость единицы выхода работы. В итоге мы получаем сумму потребления конкретной работы конкретным продуктом. Сумма потребления продуктом всех работ является его себестоимостью. Эти расчеты составляют 3-й этап практического применения методики АВС.

Отмечу, что представление предприятия как набора рабочих операций открывает широкие возможности для совершенствования его функционирования, позволяя проводить качественную оценку деятельности в таких сферах, как инвестирование, персональный учет, управление кадрами и т. д.

Корпоративная стратегия подразумевает набор целей, которых хочет достичь организация. Цели организации достигаются выполнением ее работ. Построение модели работ, определение их связей и условий выполнения обеспечивают реконфигурацию бизнес-процесса предприятия для реализации корпоративной стратегии. АВС, в конечном итоге, повышает конкурентоспособность предприятия, обеспечивая доступной и оперативной информацией менеджеров на всех уровнях организации.

Еще большего эффекта в оптимизации затрат можно достичь, применяя АВС в комплексе с другой методикой, а именно – концепцией учета затрат жизненного цикла (Life Cycle Costing – LCC). Этот подход впервые был применен в рамках государственных проектов в оборонной отрасли. Стоимость полного жизненного цикла изделия – от проектирования до снятия с производства – была наиболее важным для государственных структур показателем, так как проект финансировался, исходя из полной стоимости контракта или программы, а не из себестоимости конкретного изделия. Новые технологии производства спровоцировали перемещение методов LCC в сектор частной экономики. Среди основных причин этого перехода можно выделить три: резкое сокращение жизненного цикла изделий; увеличение стоимости подготовки и запуска в производство; практически полное определение финансовых показателей (затрат и доходов) на стадии проектирования.

Технический прогресс сократил жизненный цикл множества продуктов. Например, в компьютерной технике время производства изделий стало сопоставимым со временем разработки. Высокая техническая сложность изделия приводит к тому, что до 90% производственных затрат определяются именно на стадии НИОКР. Важнейший принцип концепции учета затрат жизненного цикла (LCC), таким образом, можно определить как «прогноз и управление расходами на производство изделия на стадии его проектирования».

*Метод кайзен-костинг.* Вообще, философия кайзен – это постоянное движение вперед, поиск возможностей улучшить окружающий мир. Понятие же кайзен-костинг носит более определенное значение и означает обеспечение необходимого уровня, себестоимости продукта и поиск возможностей снижения затрат до некоторого целевого уровня, для обеспечения прибыльности производства.

За рубежом деятельность с использованием кайзен-костинг стала известной во второй половине 1980-х г.г., после опубликования книги о роли данной системы в японских промышленных корпорациях, где вводилось понятие кайзен-костинг как подхода, тесно взаимодействующего с системой таргет-костинг на разных стадиях процесса производства. После чего, кайзен-костинг впервые приобретает форму инструмента, способствующего снижению себестоимости продукции и тесно связанного с системой управления затратами. Модель кайзен-костинг неотделима от управления затратами. Считается, что тремя краеугольными камнями эффективной системы управления затратами (cost management system) являются таргет-костинг, кайзен-костинг и функция поддержки достигнутой себестоимости. Первой внедрила подобную «тройственную» систему компания Toyota, и сейчас она широко распространена практически во всех отраслях промышленности Японии.

Так уже было отмечено, системы таргет- и кайзен-костинг являются элементами единой системы управления затратами, но каким же образом эти элементы взаимодействуют между собой? И таргет-костинг, и кайзен-костинг решают практически одну и ту же задачу, но на разных стадиях жизненного цикла продукта и разными методами. Обе концепции предназначены для снижения уровня отдельных статей затрат и себестоимости конечного продукта в целом до некоторого приемлемого уровня, но если мы разделим жизненный цикл продукта на две части: стадию планирования и разработки и стадию производства, – то таргет-костинг решает данную задачу на первой стадии, а кайзен-костинг – на второй. Вместе обе системы дают предприятию весьма ценное конкурентное преимущество, состоящее в достижении более низкого по отношению к конкурентам уровня себестоимости и возможности выбирать удобную ценовую политику для захвата либо удержания соответствующих секторов рынка. Тут надо отметить одну важную особенность совместного использования систем таргет- и кайзен-костинг. В традиционных отраслях промышленности, продукция которых характеризуется длительным жизненным циклом, основное внимание фокусируется именно на кайзен-костинг, и наоборот, в инновационных отраслях с коротким жизненным циклом производимых продуктов на первое место выдвигается таргет-костинг. Как видно, последовательное «подключение» таргет- и кайзен-костинг к механизму снижения себестоимости позволяет получить именно тот суммарный эффект, который необходим для достижения целевой себестоимости, закрепления нормативных значений затрат и их поддержки (контроля) на стадии производства. Важным моментом в процессе применения модели кайзен-костинг является определение кайзен-задачи, то есть целевого снижения отдельных статей затрат и себестоимости в целом в процессе производства ак уже было отмечено, системы таргет- и кайзен-костинг являются элементами единой системы управления затратами, но каким же образом эти элементы взаимодействуют между собой?

*Учет амортизируемого имущества, его состав, классификация, методы начисления амортизации по правилам бухгалтерского и налогового учета.*

В хозяйственнойдеятельности любой организации особая роль принадлежит имуществу. Основные средства — это частьимущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции,выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течениепериода, превышающего 12 месяцев, или за обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Не относятся к основным средствам и учитываются организацией в составе средств в обороте (в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов) предметы, используемые в течениепериода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью надату приобретения не более стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу, независимо от срока их полезного использования.

Не относятся к основным средствам для целей бухгалтерского учета также машины и оборудование, и иные аналогичные предметы, числящиеся как готовые изделия на складах организаций-изготовителей, как товары — на складах организаций, занимающихся торговлей; предметы, сданные в монтаж или подлежащие монтажу, находящиеся в пути; капитальные и финансовые вложения, иные долгосрочные инвестиции.

Основные средства организацииразнообразны по составу и назначению. Чтобы вести их учет, целесообразнаклассификация их по видам, назначению и характеру участия в процессепроизводства продукции, выполнения работ и оказания услуг, степенииспользования и по принадлежности.

Типовая классификацияосновных средств Российской Федерации по их видам установлена Общероссийскимклассификатором основных фондов (ОК 013-94), утвержденным постановлениемГосстандарта РФ от 26 декабря 1994 г. № 359.

По классификационнымвидам ведется учет основных средств и составляется отчетность о наличии идвижении основных средств. В зависимости отназначения в деятельности организации основные средства подразделяют наосновные средства производственного и непроизводственного назначения.Основные средства,которые используются для получения дохода, то есть участвующие впроизводственном процессе, классифицируют как производственные.

Основные средства,предназначенные для обслуживания культурно-бытовых нужд работников организации(жилищно-коммунальное хозяйство, клубы, детские сады и т.д.), относят косновным средствам непроизводственного назначения.

В составе основныхсредств обычно выделяют здания (кроме жилых); сооружения; жилища; рабочие исиловые машины и оборудование; транспортные средства; производственный ихозяйственный инвентарь; рабочий, продуктивный и племенной скот; насаждениямноголетние; вычислительная техника и оргтехника; инструментспециализированный; а также прочие основные средства.

К отдельному видуосновных средств относятся капитальные вложения на коренное улучшение земель(осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованныеобъекты основных средств. При этом капитальные вложения в многолетниенасаждения, коренное улучшение земель включаются в состав основных средствежегодно в сумме затрат, относящихся к принятым в эксплуатацию площадям,независимо от окончания всего комплекса работ.

Обособленно в составеосновных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельныеучастки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Единицей бухгалтерскогоучета основных средств является инвентарный объект. Под инвентарным объектомосновных средств понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностямиили отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный длявыполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплексконструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, ипредназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененныхпредметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения,имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированныена одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет можетвыполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одногообъекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждаятакая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

*СПОСОБЫ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ*

В соответствии с положениями по бухгалтерскому учету начисление амортизации объектов основных средств может производиться одним из следующих способов: 1) линейным; 2) уменьшаемого остатка; 3) списания стоимости средств по сумме чисел лет срока полезного использования; 4) списания стоимости объекта пропорционально объему продукции, работ, услуг.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется по первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и норме амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

При способе уменьшаемого остатка годовая сумма амортизационных отчислений определяется по остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки объекта ОС) и годового соотношения, где в числителе – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, в знаменателе – сумма чисел лет срока службы объекта.

При способе списания стоимости объекта пропорционально объему продукции, работ, услуг начисление амортизационных отчислении производится исходя из натурального показателя объемов продукци (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции, работ, услуг за весь срок полезного использования объекта основных средств.

По правилам налогового учета (в отличие от ПБУ 6/01) начисление амортизации основных средств осуществляется двумя методами: нелинейным и линейным.

При использовании нелинейного метода по объектам, остаточная стоимость которых достигнет 20 % первоначальной (восстановительной) стоимости, амортизация исчисляется в следующем порядке: 1) остаточная стоимость фиксируется как базовая стоимость при дальнейших расчетах; 2) сумма начисленной за месяц амортизации объекта определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования объекта. Для начисления амортизации объекты основных средств распределяются на 10 групп. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. Организация применяет линейный метод начисления амортизации для объектов основных средств 8-10-й групп (20–30 лет и свыше) независимо от срока их ввода в эксплуатацию. По остальным основным средствам организация вправе применять как линейный, так и нелинейный метод.

1. *Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств*

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые не целесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил в соответствии с пунктом 6 настоящего Положения.

Существенные отступления должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности с указанием причин, вызвавших эти отступления, а также результата, который данные отступления оказали на понимание состояния финансового положения организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Организацией должно быть обеспечено подтверждение оценки в денежном выражении последствий отступлений от действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные: о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов; о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств; о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств; о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений; о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности; об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации; о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ; о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода; о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности; об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности); о составе затрат на производство (издержках обращения); о составе внереализационных доходов и расходов; о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;

о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации; о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности; о прекращенных операциях; об аффилированных лицах; о государственной помощи; о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки. Статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

В бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения): *Остаток* денежных средств на начало отчетного периода; *Поступило* денежных средств — всего в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг, от продажи основных средств и иного имущества, авансы, полученные от покупателей (заказчиков), бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование, кредиты и займы, полученные дивиденды, проценты по финансовым вложениям, прочие поступления; *Направлено* денежных средств — всего в том числе: на оплату товаров, работ, услуг, на оплату труда, на отчисления в государственные внебюджетные фонды, на выдачу авансов, на финансовые вложения, на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам, на расчеты с бюджетом, на оплату процентов по полученным кредитам, займам, прочие выплаты, перечисления; *Остаток* денежных средств на конец отчетного периода.

Хозяйственные товарищества и общества в составе бухгалтерской отчетности должны раскрыть информацию о наличии и изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и других составляющих капитала организации.

Отчет об изменениях капитала должен содержать следующие числовые показатели (с учетом изложенного в пунктах 6 и 11 настоящего Положения): *Величина к*апитала на начало отчетного периода;

*Увеличение капитала* — всего в том числе: за счет дополнительного выпуска акций, за счет переоценки имущества, за счет прироста имущества, за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение), за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала; Уменьшение капитала — всего в том числе: за счет уменьшения номинала акций, за счет уменьшения количества акций, за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение), за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала; Величина капитала на конец отчетного периода.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать (если эти данные отсутствуют в информации, сопровождающей бухгалтерский отчет): юридический адрес организации; основные виды деятельности; среднегодовую численность работающих за отчетный период или численность работающих на отчетную дату; состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации.

*Целевое назначение отчета о движении денежных средств.*

Отчет о движении денежных средств введен в состав финансовой отчетности зарубежных компаний после принятия в 1994 г. МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Российские организации представляют этот отчет, начиная с годового бухгалтерского отчета за 1996 г.

В отчете представляется информация, позволяющая оценить способность организации управлять денежными потоками, понять изменения в чистых активах, проанализировать направления денежных потоков и их объем, определить ликвидность и платежеспособность организаций. В отчете обобщается информация о денежных средствах организации на счетах в банках и кассе. Сюда же относится эквивалент денежных средств. Эквивалент денежных средств выступает объектом обеспечения краткосрочных обязательств.

При отражении денежных потоков в иностранной валюте их величина пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату составления отчетности. Отчет составляется в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Деление денежных потоков по видам деятельности связано с различными требованиями пользователей. В текущей деятельности оценивается возможность организации генерировать денежные средства на поддержание хозяйственного процесса и выявляются тенденции увеличения оборотов от продаж продукции, вызванные наращиванием производственных мощностей. Текущей считают уставную деятельность организации, направленную на реализацию основных целей и задач.

Инвестиционная деятельность связана с вложениями в недвижимость, оборудование, нематериальные и другие внеоборотные активы. Помимо этого, к инвестиционной деятельности относятся долгосрочные финансовые вложения организации (покупка ценных бумаг, вклады в уставные капиталы, выпуск облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.).

Финансовой деятельностью считаются краткосрочные вложения (на срок не более 12 месяцев), например выдача займов другим организациям, выпуск облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, возврат заемных средств, выплата стоимости имущества по договорам финансовой аренды и т.п. Информация о денежных потоках финансового характера представляет интерес с точки зрения будущих претензий собственников и кредиторов на денежные потоки, генерируемые организацией.

При составлении отчета в разрезе видов деятельности в каждой из них дается расшифровка, раскрывающая фактическое поступление и выбытие денежных средств по направлениям деятельности.

Порядок составления отчета о движении денежных средств.

Важной частью годового бухгалтерского отчета является Отчет о движении денежных средств (форма № 4). Источником данных для составления Отчета в этой программе являются сведения на счетах бухгалтерского учета 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета" и 55 "Специальные счета в банках". Для обобщения информации по направлениям поступления и использования денежных средств в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и в финансовой деятельности на указанных счетах введен аналитический учет по субконто вида "Движения денежных средств". Аналитическими объектами выступают элементы справочника "Движения денежных средств". При этом каждый элемент помимо наименования, которые пользователи программы вводят самостоятельно исходя из задач управленческого учета направлений поступления и использования денежных средств, описывается двумя дополнительными реквизитами "Вид движения" и "Разрез деятельности". Первый реквизит предназначен для обобщения информации в разрезе строк формы № 4. Его значением может быть один из элементов перечисления "Виды движений денежных средств".

Порядок составления отчета о движении денежных средств регулируется МСФО 7 "Отчеты о движении денежных средств". Согласно МСФО 7, компания обязана готовить отчет о движении денежных средств и представлять его в качестве составной части своей финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность.

Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах компании, ее финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и ее способность воздействовать на суммы и время потоков денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств полезна при оценке способности компании создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств и позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих потоков денежных средств различных компаний. Она также увеличивает сопоставимость отчетности об операционных показателях различных компаний потому, что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий.

Историческая информация о движении денежных средств часто используется как индикатор суммы, времени и определенности будущих потоков денежных средств. Она также полезна при проверке точности прошлых оценок будущих потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств, и влиянием изменения цен.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о движении денежных средств в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании, чистом денежном результате от этих видов деятельности, который может быть проверен путем сравнения начального и конечного сальдо денежных средств и их эквивалентов.

1. *Проблемы учета денежных средств, расчетов и текущих обязательств.*

Учет денежных средств организаций. Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в предприятиях, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма КО-2), Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма КО-3), Кассовая книга (форма КО-4), Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5). Эти формы утверждены постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г, №88 по согласованию с Минфином России и введены в действие с 1 января 1999 г.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. За нарушение требований Закона Российской Федерации «О применении контрольно-кассовых машин...» применяются штрафные санкции к организациям в зависимости от характера нарушения. Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит — выбытие денежных средств из кассы. К счету 50 «Касса» могут быт открыты субсчета: 50-1 «Касса организации»; 50-2 «Операционная касса»; 50-3 «Денежные документы» и др. На субсчете 50-1 «Касса организации» учитывают денежные средства в кассе. Если организация проводит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 «Касса» открывают субсчета для обособленного учета движения каждой наличной иностранной валюты. На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывают наличие и движение денежных средств в кассах товарных контор (пристаней) и эксплуатационных участков, остановочных пунктов, речных переправ, судов, в билетных и багажных кассах портов, вокзалов и т.п. Этот субсчет открывается организациями при необходимости. На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитывают находящиеся в кассе организации почтовые и вексельные марки, оплаченные авиабилеты, марки государственной пошлины и другие денежные документы. Денежные документы учитывают на счете 50 «Касса» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Синтетический учет денежных документов осуществляется в журнале-ордере № 3. По окончании отчетного периода остатки по журналу-ордеру сверяют с данными книги движения денежных документов. На счете 55 «Специальные счета в предприятиях» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (хроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению. К счету 55 могут быть открыты субсчета: 1 «Аккредитивы»; 2 «Чековые книжки»; 3 «Депозитные счета» и др. Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме расчетов регулируется Центральным предприятием РФ.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других счетов. По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других подобных счетов. Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита-счета 55 в дебет счетов 51,52,66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 55-1 ведут по каждому выставленному аккредитиву.

На субсчете 55-2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется предприятием.Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам предприятия). Суммы по чекам выданным, но не оплаченным предприятием (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2.

Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51,52,66 или других счетов.

Аналитический учет по субсчету 55-2 ведут по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывают движение средств, вложенных организацией в банковские и другие, вклады.

Перечисление денежных средств во вклады отражают по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета». При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производят обратные бухгалтерские записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведут по каждому вкладу.

1. *18. Бухгалтерский учет: исторический аспект, эволюция концепций и практики. Общие понятия построения системы бухгалтерского учета. Подсистемы учета и концепции отношений между ними (единство и параллельность).*

*История возникновения и развития учета*

Учет зародился еще в первобытном обществе. Историю развития и возникновения учета можно условно разделить на несколько периодов. 1. Древний мир. Первые инвентаризационные описи появились в Египте, где каждые два года проводилась инвентаризация всего движимого и недвижимого имущества, затем она была заменена текущей инвентаризацией (постоянной).

Велась хронологическая запись всех фактов хозяйственной жизни, а затем делалась рекапитуляция – систематическая разноска всех записей, сделок в хронологическом порядке. Были введены зачетные платежи, переводы платежей в другие кассы, периодическая публичная отчетность.

Один из этапов развития учета связан с Древним Римом. В Древнем Риме велся строгий учет доходов и расходов, так как в военное время граждане облагались налогами в соответствии со своими доходами.

На Руси упорядочивание учета началось с конца IX в. Князь Олег занялся установлением дани с подвластных племен. 2. Средние века. В это время формируются две основные парадигмы учета – камеральная и простая бухгалтерия. Суть первой – основным объектом учета является касса и ожидаемые поступления, а также выплаты из нее. Суть простой бухгалтерии – учет имущества, включая кассу, а доходы и расходы становились для бухгалтера искомыми. С XIII до середины XIX в. двойная бухгалтерия завоевывает все отрасли народного хозяйства. Решающим успехом был выход в 1494 г. книги великого итальянского математика Луки Пачоли (1445–1517) «Трактат о счетах и записях», она содержит подробное описание применения двойной бухгалтерии к практике торгового предприятия. В середине XVIII в. в Англии пытаются применять двойную бухгалтерию в промышленном учете, складывается система учета производственных затрат. 3. Дореволюционная Россия. Один из первых теоретиков промышленного учета Ф. В. Кронхейльм (1818) разделил учет на две части: производственный и бухгалтерский. Первый предусматривал три счета, которые велись только в натуральном измерении, второй – традиционную бухгалтерскую систему счетов.

Отмена крепостного права и развитие капитализма прошли несколько этапов. Они начинаются с трудов двух крупных ученых второй половины xix в. П.И. Рейнбота и А.В. Прокофьева.

Подлинным вкладом в развитие учета этого времени было распространение синхронистической записи, карточек и счетных машин, а главное – формирование научных основ двойного учета. 4. Послереволюционная Россия. Эта эволюция прошла несколько этапов: 1) 1917–1918 – попытки стабилизации хозяйства, пути адаптации традиционных методов учета в новой системе хозяйствования; 2) 1918–1921 – подходы к формированию коммунистического, развал старых систем и форм бухгалтерского учета, создание принципиально новых учетных измерителей; 3) 1921–1929 – НЭП, реставрация традиционной системы бухгалтерского учета; 4) 1929–1953 – построение социализма, деформация принципов бухгалтерского учета; 5) 1953–1984 – совершенствование производственного учета, анализ его организационных структур и распространение механизированной обработки экономической информации; 6) 1984–1992 – перестройка всех социально-экономических отношений в стране, попытка возрождения классических принципов бухгалтерского учета.

истемы бухгалтерского учета: общая характеристика и международный аспект. Бухгалтерский учет: эволюция концепций и практики. Краткая характеристика видов учета. Подсистемы учета, концепции отношений между ними (единство и параллельность).

*Подсистемы учета и концепции отношений между ними (единство и параллельность).*

Бухгалтерский учет: международный аспект. Необходимость и предпосылки международной стандартизации бухгалтерского учета и отчетности. Международные бухгалтерские организации, их влияние на создание международной системы учета и отчетности.

Национальные аспекты концептуальных основ бухгалтерского учета и отчетности. Факторы, влияющие на построение национальных учетных систем. Особенности национальных систем учета и отчетности: степень раскрытия финансовой информации, соблюдение принципа осмотрительность, формирование бухгалтерской и налоговой прибыли, другие.

Классификация моделей (систем) бухгалтерского учета. Необходимость и предпосылки международной стандартизации учета. Сравнение подходов различных стран к регулированию бухгалтерского учета: нормативное регулирование, национальные бухгалтерские стандарты.

Общая характеристика концептуальных основ бухгалтерского учета.Концептуальные основы бухгалтерского учета. Макроэкономическая концепция. Микроэкономическая концепция. Стратегическая концепция, основные элементы стратегического учета. Статическая концепция бухгалтерского учета. Динамическая концепция бухгалтерского учета. Концепция учета для целей управления как разновидность динамической концепции бухгалтерского учета. Концепция рыночно-ориентированной отчетности. Глобализация экономики и ее влияние на концепции бухгалтерского учета. *Прикладные концепции* бухгалтерского учета. *Концепция справедливой* стоимости. Оценка активов с позиций объединенного критерия вложения средств – «доходность-риск-ликвидность». Методика определения справедливой стоимости активов. Проблемы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости в отечественной учетной практике.

*Концепция рыночно-ориентированной отчетности*. Приоритетная роль бухгалтерской отчетности как основного средства коммуникации при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета. Адекватность информации отчетности, определяемая интересом пользователей к важнейшим показателям бизнеса. Формирование информации о расчетной величине текущей стоимости организации на основе дисконтирования прогнозных величин потоков денежных средств. Проблемы, связанные с реализацией концепции сохранения капитала. *Институциональная концепция* бухгалтерского учета. Институциональные теории и их влияние на развитие бухгалтерского учета и отчетности в России. Взаимосвязь системы бухгалтерского учета с институциональными аспектами в процессе реформирования учета и отчетности. Взаимосвязь бухгалтерского учета и налогообложения, права, анализа, аудита. *Образовательная концепция* как составная часть концепции бухгалтерского учета. Основные направления развития образования в области бухгалтерского учета.

Расширение сферы использования информации бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аналитические возможности внешней и внутренней отчетности. Анализ бухгалтерской отчетности и ее информационное содержание. Развитие методов анализа и оценки платежеспособности, рентабельности, производственного и финансового потенциала организации. Взаимодействие подсистем бухгалтерского финансового учета и бухгалтерского управленческого учета.

Проблемы реформирования отечественного бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с концепцией перехода на МСФО. Основные положения Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности». Положение о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации. Концепция реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

Анализ институциональных факторов, оказывающих влияние на развитие бухгалтерского учета и отчетности. Направления и проблемы реформирования бухгалтерского учета и отчетности российских организаций в соответствии с МСФО на современном этапе.

*Общие принципы построения бухгалтерского учета.* Общими принципами построения бухгалтерского учета являются:1. Государственное регулирование бухгалтерского учета Правительством РФ, Министерством Финансов и другими ведомствами. Государство определяет общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, состав, содержание, сроки и адресат представления бухгалтерской отчетности.2. Сочетание государственного регулирования бухгалтерского учета с предоставлением широким прав предприятию в организации и ведении бухгалтерского учета, его рационализации и совершенствовании.3. Постоянное повышение роли бухгалтерского учета в обеспечении информацией внутренних и внешних пользователей, рационального использования производственных ресурсов.4. Обеспечение аналитичности данных бухгалтерского учета, позволяющей выявить влияние различных факторов на экономические показатели и резервы повышения эффективности производства.5. Применение общих принципов управления, включая системный подход, экономико-математические методы и модели, научную организацию труда.

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению необходимых сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. С главным бухгалтером целесообразно согласовывать назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассира, зав. складом).

В организациях с небольшой численностью работающих и не имеющих в штате кассира его обязанности могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя.

Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству и нарушают договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю. При получении письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. Всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель организации.

За невыполнение или недобросовестное выполнение своих обязанностей главный бухгалтер несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Должностной оклад главного бухгалтера устанавливается на уровне оклада заместителя руководителя.

1. *Понятие консолидации финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании.*

*Консолидированная бухгалтерская отчетность* - это отчетная информация, представленная в удобном для пользователя виде, отражающая финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций, составляемая головной организацией.

Консолидированная бухгалтерская отчетность имеет цель – показать прежде всего инвесторам и другим заинтересованным лицам результаты финансово-хозяйственной деятельности группы взаимосвязанных предприятий, юридически самостоятельных, но фактически являющихся единым хозяйственным организмом. Основная потребность составления консолидированных отчетов – исключение из рассмотрения отдельных показателей предприятий, входящих в группу, с целью исключения повторного счета в итоговом (консолидированном) отчете группы.

*Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия. Дочерние к*омпанииопределяются как находящиеся под контролем другой компании, которая называется материнской. Контроль — это такая совокупность обстоятельств, которая создает возможность материнской компании определять финансовую и хозяйственную политику дочерней компании с целью получения выгод от ее деятельности. Обычно считается, что кон­троль возникает, когда материнская компания сама или через свои дочерние компании владеет более чем половиной голосующих акций организации. Даже когда материнская компания владеет менее чем половиной голосующих акций, ее контроль над дочерней компанией осуществляется при соблюдении одного из нижеперечисленных условий: материнская компания по соглашению с другими инвесторами получает право управлять более чем половиной голосующих акций дочерней компании; материнская компания в соответствии с уставом или по соглашению с другой (дочерней) компанией имеет полномочия определять ее финансовую и хозяйственную политику; материнская компания на основе законных правовых документов имеет возможность: а) иметь большинство голосов на заседании совета директоров, наблюдательного совета или иного аналогичного органа управления дочерней компанией; б) может назначать (смещать) большинство членов совета директоров.

Все отчетные показатели дочерних компаний и их материнской компании включаются в групповую консолидированную финансовую отчетность, характеризующую итоги деятельности всей группы за отчетный период. Дочерняя компания не включается в групповую финансовую отчетность, если: • дочерняя компания приобретается с целью ее продажи в бли жайшем будущем; • дочерняя компания находится в условиях, существенно и на долго ограничивающих ее возможность и способность пере водить средства в материнскую компанию. Инвестиции в такую дочернюю компанию отражаются в фи нансовой отчетности в соответствии с общими правилами учета инвестиций.

В финансовой отчетности материнской компании, как самостоятельной организации на правах юридического лица, инвестиции в дочерние компании могут учитываться: а) по фактической себестоимости, по рыночной стоимости в соответствии с общей методикой учета инвестиций; б) по методу участия, применяющегося также для учета инвестиций в ассоциированные компании.

Метод учета инвестиций по долевому участиюсостоит в том, что инвестиции, принятые к учету по фактическим затратам инвестора, по окончании каждого отчетного периода корректиру­ются на изменение доли инвестора в чистых активах компании, являющейся объектом инвестиций. На свою долю чистых активов объекта инвестиций инвестор переоценивает балансовую стоимость инвестиций и соответственно изменяет финансовый результат отчетного года. На сумму дохода, полученного от объекта инвестиций, инвестор уменьшает переоцененную балансовую стоимость инвестиций.

Метод долевого участия не применяется для учета инвестиций в ассоциированную компанию, если инвестировавшая компания сама является материнской, которая не должна составлять консолидированную ответственность в соответствии с требованиями МСБУ-27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность». Не обязана составлять консолидированную отчетность компания, если она: • сама является дочерней компанией и при этом имеется со гласие акционеров материнской компании не составлять кон солидированную отчетность, либо материнская компания имеет в ней 100%-ное участие; • не имеет публично обращаемых ценных бумаг и не представ ляла финансовую отчетность с целью размещения своих цен ных бумаг на фондовом рынке, а также если ее материнская компания представляет консолидированную финансовую от четность в соответствии с МСФО.

МСБУ-28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» устанавливает правило единой учетной политики и единой отчетной даты, что унифицирует расчеты по методу долевого учас­тия. Это тем более важно, что инвестор при расчетах по методу долевого участия обязан: а) определить справедливую стоимость идентифицируемых ак тивов ассоциированной компании; б) по их доле, принадлежащей инвестору, определить разницу между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью принадлежащих ему идентифицируемых активов. Выявленная положительная разница учитывается как стои мость деловой репутации, а отрицательная включается в доход при определении части прибыли инвестора в ассоциированной компании.

Ассоциированные компании, относящиеся к группе данного инвестора, отличаются тем, что последний может оказывать существенное влияние на их финансовую и хозяйственную де­ятельность независимо от того, что такие компании не могут быть классифицированы как дочерние или совместные.

Стандарт (МСБУ-28) определяет, что значительное влияние возникает, если инвестор самостоятельно или через свои дочерние компании владеет более чем 20% голосующих акций объекта инвестиций. Если его доля в голосующих акциях менее 20%, то такая компания не включается в число ассоциированных. И то и другое должно подтверждаться некоторыми обстоятельствами, среди которых: представительство инвестора в совете директоров или ином аналогичном органе управления либо возможность участия в выработке финансово-хозяйственной политики ассоциированной компании; крупные операции между инвестором и объектом инвестиций; обмен управленческим персоналом или предоставление важной технической информации. Поэтому владение менее чем 20% голосующих акций может предоставить инвестору значительное влияние, так же как и вла-дение более чем 20% акций необязательно гарантирует ему значительное влияние. Но такого рода исключения необходимо всякий раз доказывать и раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности. В случаях значительного влияния инвестиции в ассоциированную компанию отражаются по методу участия.

Инвестиции в ассоциированные компании отражаются в финансовой отчетности инвестора по себестоимости, если сам инвестор не считает их вложениями в ассоциированные компании, так как приобрел соответствующие акции исключительно с целью продажи в недалеком будущем. Применение метода учета инвестиций по себестоимости предполагает, что полученные инвесто­ром доходы признаются только в сумме дивидендов и других поступлений от чистой прибыли объекта инвестиций, которые последний получил и признал после даты приобретения акций. Другие поступления должны быть отражены как уменьшение балансовой стоимости инвестиций.

8. *Учетная политика организации, принципы ее формирования и раскрытия*

Принципы формирования учетной политики.

Выбор учетной политики зависит от сферы деятельности организации, особенностей управления, ее тактических и стратегических планов. На нее влияют налоговые условия, льготы, валютная политика страны, формы собственности, квалификация персонала и др.

Согласно ПБУ 1/2008 учетная политика организации формируется главным бухгалтером (или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета организации), и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются: 1) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета; 2) формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности; 3) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; 4) способы оценки активов и обязательств; 5) правила документооборота и технология обработки учетной информации; 6) порядок контроля за хозяйственными операциями; 7) способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов; и др.

*Учетная политика: формирование и раскрытие.* Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Формирование учетной политики:

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утверждена приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998г. №60н) и утверждается руководителем организации. *При этом утверждается*: рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;методы оценки активов и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок контроля за хозяйственными операциями; другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

*При формировании учетной политики* предполагается, что: активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности); организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности); принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики); факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Учетная политика организации должна обеспечивать: полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты); своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности); тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости); рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

*Способы ведения бухгалтерского учета*, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно - распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

*Методические аспекты учетной политики:* На основе действующих общих правил ведения бухгалтерского учета, нормативных документов предприятия, организации имеют право самостоятельно формировать следующие элементы учетной политики:1. Выбор используемых учетных регистров, последовательность записи в них (формы бухгалтерского учета);2. Составление рабочего плана счетов на основе типового Плана счетов;3. Выбор варианта синтетического учета производственных запасов и их оценки;4. Установление метода оценки потребленных производственных запасов, готовой продукции, незавершенного производства;5. Определение стоимостного предела отнесения предметов к основным средствам и к МБП; 6. Установление порядка начисления износа по основным средствам; 7. Установление порядка начисления износа по нематериальным активам; 8. Установление способа начисления износа по МБП; 9. Выбор способа (методики) группировки и списания затрат на производство; 10. Установление способа учета выпуска продукции (работ, услуг). 11. Выбор метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции; 12. Выбор способа распределения косвенных расходов между отдельными объектами учета и калькулирования; 13. Формирование резервов; 14. Порядок списания затрат по ремонту; 15. Выбор метода определения выручки от реализации; 16. Порядок учета курсовых разниц; 17. Варианты распределения и использования чистой прибыли. 18. Учет финансовых результатов при выполнении долгосрочных договоров.

13. *Понятие дебиторской и кредиторской задолженности, сроки расчетов и исковой давности*.

Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки расчетов и исковой давности

Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам, начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды со­циального назначения и другие подобные начисления называют обязательными по распределению. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам.

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская — на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года (2, ст. 196). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные иди более длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента,, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Дебиторская задолженность по истечений срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

а) Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»;Кредит счетов 62, 76.

б) Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»;Кредит счетов 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность .неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50, 51, 52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы», .Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007, «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счетов 60, 76; Кредит счета 91.

В соответствии с Положением о составе затрат суммы списанной, кредиторской задолженности включаются в состав внереализационных доходов, участвующих в. формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

*Порядок создания резерва по сомнительным долгам*

Учетная политика предусматривает отражение порядка создания резерва по сомнительным долгам.

В условиях нестабильности экономики многие предприятия оказываются неплатежеспособными. Для того чтобы организации могли застраховать себя от финансовых убытков, они формируют резерв по сомнительным долгам. Прежде чем создавать резерв, необходимо выяснить информацию о платежеспособности должника и вероятные сроки погашения обязательств. Эти сведения необходимы, для того чтобы определить размер отчислений денежных средств в резерв. По результатам инвентаризации расчетов с разными дебиторами и кредиторами руководство предприятия принимает решение о создании резерва по сомнительным долгам. При этом выявленную задолженность классифицируют следующим образом:– сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней;– сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней;– сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней. Создание резерва должно быть подтверждено приказом или распоряжением директора организации либо лицом, его заменяющим. Для целей бухгалтерского учета суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода. Сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода. Средства резерва используются исключительно для покрытия убытков от безнадежных долгов.

Учет резервов по сомнительным долгам ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. В учете отражается запись:Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву. Если сумма резерва по сомнительным долгам не полностью использована, то она переносится на следующий отчетный (налоговый )период. Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если сумма создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, то разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном году. Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва предыдущего отчетного (налогового) периода больше, то разница относится на внереализационные расходы.

Долги, не востребованные другими организациями, признаются доходом предприятия-дебитора.

14. *Предпосылки, роль и назначение создания Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их содержание и задачи.*

Предпосылки возникновения МСФО. Международные профессиональные бухгалтерские организации

Международные стандарты финансовой отчетности нацелены на достижение единообразия бухгалтерской практики, которое позволит использовать учет в качестве универсального языка бизнеса. Тенденция к глобализации рынков капитала привела к необходимости сблизить существующие методики учета.

Родоначальниками бухгалтерского учета принято считать итальянские города-государства XIV-XV вв., которые распространили «итальянский метод двойной бухгалтерии» сначала на остальную Европу, а затем и на весь мир. Начиная с XIX в., на развитие теории и практики бухгалтерского учета значительное влияние оказывали Англия и Шотландия. Великобритания является родоначальницей такой эпохальной концепции, как «правильный и справедливый подход». В наше время все большую роль в области учета играют США. Организация, техника и концепция бухгалтерского учета как разновидности товара экспортируются и импортируются по всему миру, обеспечивая подобие учетных систем в разных государствах.

Изначально учетные системы различных стран существенно отличаются. Основными причинами различий являются: социально-экономические факторы; политические факторы; географические факторы.

*Социально-экономические причины.* В качестве социально-экономических причин выделяют следующие: характер развития рынков капитала, количество инвесторов и кредиторов, участие в международных рынках капитала, уровень инфляции, размеры и организационная структура предприятий, общий уровень образования.

Страны разделяют на имеющие высокий уровень и низкий уровень инфляции. К первым относятся страны Южной Америки, Африки, а также Россия. Для этих стран характерна корректировка финансовой отчетности на индексы инфляции. Для стран с низким уровнем инфляции такая проблема не актуальна.

В силу высокого уровня развития экономики в США, Великобритании, Нидерландах, Германии и других развитых странах предприятия имеют достаточно крупные размеры и сложную организационную структуру, уровень образования в этих странах также достаточно высок. Это приводит к сложности учетной информации, которая, с одной стороны, адекватно отражает существующую экономическую реальность, а с другой стороны, адекватно воспринимается пользователем. В слаборазвитых странах учетные системы просты по причине небольшого размера предприятий и невысокого уровня общего образования населения.

Международная практика учета неоднородна. Различают международные, региональные и национальные учетные стандарты. Национальные стандарты разрабатываются каждой страной самостоятельно. На региональном уровне сопоставимость отчетности регулируют как профессиональные организации бухгалтеров, так и другие организации.

В Африке региональной стандартизацией учета занимается Африканский совет по бухгалтерскому учету.

Достижение региональной гармонизации учетных стандартов ставят целью своей деятельности Конфедерация стран Азии и Тихого океана и Федерация стран АСЕАН.

Одновременно c развитием региональной гармонизации бухгалтерского учета с 1973 г. берут начало международные стандарты учета. Ведущими странами в области международных стандартов учета являются США и Великобритания, что определяется их ролью на международных финансовых рынках. Использование же полного набора международных стандартов в настоящее время не наблюдается ни в одной стране мира. Вместе с тем развитие внешнеэкономических связей государств, широкая инвестиционная политика настоятельно требуют взаимопроникновения, взаимосвязи и взаимообогащения национальных и международных стандартов.

В международной практике распространены несколько систем бухгалтерского учета, но они изначально не предназначены для регулирования учета и отчетности в отдельных странах. Учет на любом предприятии испытывает влияние специфических особенностей каждой страны и представляет свою национальную систему.

Цель разработки международных стандартов и их использования -- гармонизация национальных систем учета и отчетности в направлении повышения потребительских качеств финансовой отчетности предприятия.

2. *Основные модели международного учета*

Так как внешняя экономическая среда оказывает существенное воздействие на систему бухгалтерского учета, то в странах с похожими социально-экономическими условиями бухгалтерский учет имеет много общего. По экономическому признаку выделяют следующие модели: 1. Англо-американская модель.2. Континентальная (европейская) модель.3. Южноамериканская модель бухгалтерского учета.

1. Англо-американская модель.

Основным признаком этой модели является ориентация отчетности на инвесторов и кредиторов предприятия. Информационное обеспечение государства в лице налоговых органов выведено за рамки системы финансового учета. Система финансового учета базируется на общепринятых учетных принципах -- GAAP. Их разработкой занимаются такие организации, как Американский Институт дипломированных общественных бухгалтеров-аудиторов, Совет по стандартам финансового учета, Совет по стандартам учета для государственных учреждений, Комиссия по ценным бумагам и биржам, Американская бухгалтерская ассоциация и др. Наиболее влиятельной организацией является Совет по стандартам финансового учета. Эта негосударственная структура координирует свою деятельность с Комиссией по ценным бумагам и биржам, где последняя имеет решающее слово. Данная модель используется следующими странами: Великобритания, США, Голландия, Австралия, Багамы, Венесуэла, Индия, Канада, Кипр, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия.

1. Континентальная (европейская) модель. Эта модель объединяет национальные учетные системы стран Европы (и примкнувшей к ним Японии).

Во Франции разработкой стандартов занимаются такие организации, как Национальный Совет по бухгалтерскому учету, Комиссия по операциям с ценными бумагами, Организация экспертов бухгалтерского учета и квалифицированных бухгалтеров при Министерстве юстиции и Национальный институт аудиторов при Министерстве экономики и финансов.

В Японии развитие стандартов учета хотя и происходит под сильным влиянием государственного аппарата, однако имеет много общего с системой учета и отчетности в США.

Особенности этой модели заключаются в следующем: в высокой степени вмешательства государства в учетную практику (обязательное применение плана счетов); в обязательном следовании утвержденным принципам отражения операций; бухгалтерская отчетность ориентирована на удовлетворение информационных потребностей налоговых и других органов государственной власти; практика учета в этих странах существенно отличается друг от друга.

Континентальная модель применяется в Австрии, Алжире, Бельгии, Греции, Дании, Испании, Италии, Норвегии, Португалии, Франции, ФРГ, Швейцарии, Швеции, Японии.

Таким образом, англо-американская система, при всем ее многообразии, имеет приоритетом профессионально общепринятую бухгалтерскую методологию, а не государственную в отличии от континентальной.

3. Южноамериканская модель бухгалтерского учета.

Ориентирована на налоговые государственные интересы, в связи с чем бухгалтерский учет законодательно унифицирован. Особенностью бухгалтерских стандартов является раскрытие методологии бухгалтерского учета в условиях инфляции.

В настоящее время отмечается появление исламской модели бухгалтерского учета. В связи с тем, что она недостаточно представлена финансовой отчетностью на международном уровне, она не входит в перечень основных моделей.

Проблема взаимодействия национальных бухгалтерских стандартов

США (GAAP) и МСФО

Одной из серьезных проблем стандартизации бухгалтерского учета на международном уровне является проблема взаимодействия национальных бухгалтерских стандартов США (GAAP) и Международных стандартов финансовой отчетности, которые концептуально различаются между собой по некоторым аспектам. Даже специалисты по бухгалтерскому учету в России подчас смешивают МСФО и стандарты GAAP.

Пока МСФО не будут одобрены американской Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC), использующие их компании не получат доступа на американский рынок капитала. Например, если компания Daimler-Benz хочет, чтобы ее акции имели хождение на биржах США, она должна подчиниться правилам и требованиям биржи, на которой будут котироваться ее акции, а также множеству налагаемых SEC требований о раскрытии информации, слегка смягченных -- в виде уступки иностранным эмитентам.

В частности, SEC требует, чтобы компания либо готовила отчеты в соответствии с US GAAP, либо обеспечивала соответствие отчетов, подготовленных согласно национальным стандартам, требованиям US GAAP. Немногие компании используют первую возможность, но даже подгонка отчетов под американские стандарты обходится недешево.

Пока фондовые рынки США остаются важной частью мирового рынка капиталов, МСФО, не отвечающие американским стандартам, будут бесполезны. В то же время члены Нью-Йоркской фондовой биржи понимают, что существует конкуренция иностранных бирж за право котировать новые акции и, что еще важнее, есть конкуренция за право торговать уже выпущенными бумагами.

В Комитете по международным стандартам финансовой отчетности в настоящее время ведущую роль играют четыре страны: Австралия, Канада, Великобритания и США. Причем США занимают двойственную позицию: с одной стороны, они тратят большие средства и прикладывают усилия на разработку международных бухгалтерских стандартов, с другой -- они объективно насаждают собственные стандарты GAAP через транснациональные компании и филиалы американских корпораций за рубежом.

Стоящие перед КМСФО задачи грандиозны. Перечень тем, которые должны быть охвачены основными правилами, включает такие сложные вопросы, как нематериальные активы, промежуточные отчеты, аренда, неденежное вознаграждение, резервы и покрытие, которые являются крайне противоречивыми даже в рамках национальных правил. Нет объективных критериев для определения «лучших» способов отражения в учете каких-либо событий или трансакций. Ситуация усугубляется тем, что между странами-участницами нет даже общего согласия об общих принципах подхода к этим проблемам. Самый простой способ добиться согласия по поводу предлагаемых правил -- это сделать их настолько гибкими, чтобы в них могли вместиться все национальные правила. Но правила некоторых стран несовместимы, поэтому решение задачи откладывается на неопределенное время.

1. *Концепция справедливой стоимости в общей концепции бухгалтерского учета. Оценка активов с позиций объединенного критерия вложения средств: «доходность - риск - ликвидность».*

Концепция справедливой стоимости в общей концепции бухгалтерского учета

В работе рассмотрены методы оценки активов, предусмотренных международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами, и проанализирован каждый из них с позиции полезности информации для принятия экономических решений.

Жесткое противопоставление исторических цен и справедливой стоимости неправомерно, а выбор одной оценки и полное отрицание другой приводят к искажению отдельных характеристик хозяйствующего субъекта. Поэтому можно порекомендовать применение множественности оценок в финансовой отчетности, а информацию о справедливой стоимости активов и обязательств показывать справочно (альтернативная отчетность) и определять ее расчетным путем без отражения на счетах бухгалтерского учета, если другое не предусмотрено действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету и отчетности.

Авторский подход основан на том, что важнейшей характеристикой форм и видов справедливой стоимости активов является их оценка с позиций объединённого критерия вложения средств: «доходность — риск — ликвидность», который отражает противоречивость целей инвестирования и требований, предъявляемых к инвестиционным активам. Существуют устойчивые зависимости между доходностью, ликвидностью и риском. Они выражаются в том, что, как правило, по мере увеличения доходности снижается ликвидность и возрастает риск вложений. В работе предложена методика оценки справедливой стоимости актива, рассчитываемая на основе трех его параметров: доходности актива, его риска и ликвидности.

Данные оценки свидетельствуют о том, что, в принципе, нет инвестиционных ценностей, отвечающих одновременно всем составляющим критериям. Так, доход от акций в виде дивиденда может отсутствовать или быть незначительным. Однако, если учесть возможность повышения прибыли в результате роста курса акций, оценка в данном случае становится более высокой. Вместе с тем понижение курса акций может привести к уменьшению дохода вплоть до появления убытков. Кроме того, при вложении средств в акции нельзя полностью исключить риск их потери в результате банкротства предприятия.

Градация по степени ликвидности обусловлена наличием постоянной возможности изъять средства. Она сопряжена с риском потерь из-за колебаний стоимости или курса активов, отсюда вытекает условно-положительная оценка применительно к акциям и драгоценным металлам.

Аналогично описанию подходов к оценке ликвидности, описываются подходы к определению риска.

Под ликвидностью в работе понимается способность отдельных видов активов быть быстро конверсируемыми в денежную форму без потери своей текущей стоимости в условиях сложившейся конъюнктуры рынка. Такое понятие ликвидности характеризует ее как функцию времени (периода возможной продажи) и риска (возможной потери стоимости имущества при срочной его продаже).

Порядок учета фактов хозяйственной деятельности различен для активов и операций. Переоценка активов, учитываемых по справедливой стоимости, относится на финансовые результаты, а операции в оценке по справедливой стоимости капитализируются.

Способ оценки справедливой стоимости зависит от вида актива и возможности измерения его стоимости. Справедливая стоимость всегда, когда можно, оценивается по ценам активного немонополизированного рынка, на котором продавец и покупатель действуют без посредников, обладают всей полнотой информации и не могут влиять на цены. Если рыночная оценка невозможна, то справедливая стоимость принимается равной доходу от использования данного актива в течение срока его службы. Наконец, если и данный вид оценки окажется невозможным, то в качестве оценки справедливой стоимости принимается восстановительная стоимость.

По мнению отдельных авторов, возможно в качестве оценки справедливой стоимости активов можно принимать рыночную цену (при определенных условиях), если же условия не выполняются, то в качестве справедливой можно принимать приведенную стоимость, а при определенных условиях, если не выполняются заданные условия, в качестве справедливой принимается историческая стоимость.

В работе предлагается вместо указанных детерминированных позиций определять стоимость с помощью разработанной и рекомендованной нами методики.

Рассмотрим некоторую группа активов, каждый из которых характеризуется тремя параметрами – доходностью r, риском R и ликвидностью L. Для i– того актива A i и запишем это формально в виде

Ai = Ai ( ri, Ri, Li ) (1) При этом под Ri будем понимать одну из возможных мер риска, например вероятность наступления неблагоприятного события Ri = P(ri | ri < r кр) (2) т. е. в данном случае уровень риска Ri актива A i будет определяться через вероятность P того, что случайная величина доходности ri актива A i будет меньше некоторого критического значения доходности r кр.

Под Li будем понимать степень ликвидности актива Ai как функцию времени (периода возможной продажи) и пока без учета его риска (возможной потери стоимости имущества при срочной его продаже). Li = m(tk) – t0 (3), где t0 – начальный момент времени, соответствующий моменту выставления актива на продажу по цене S(t0), m(tk) – математическое ожидание момента времени, когда данный актив будет продан по цене S(t0).

Можно предложить и другой способ учета степени ликвидности актива, основанный на расчете чистой сегодняшней его стоимости с учетом возможных временных задержек при его продаже. В качестве ставки в коэффициенте дисконтирования можно принять, к примеру, безрисковую ставку rF. В конечном итоге это изменит Si и коэффициент ki в приведенном ниже выражении (7).

Такой подход полностью изменит данную методику, но на нем мы останавливаться не будем и оставим его как один из возможных вариантов.

Введем новые параметры Ri‘ и Li‘, такие что Ri‘ = 1 – Ri (4), Li‘ = 1/ Li (5) С учетом выражений (4) и (5), выражение (1) запишем в виде Ai = Ai (ri, Ri‘ , Li‘) (6)

Очевидно, что стоимость актива Ai возрастает с возрастанием любого из параметров выражения (6).

Пусть также известна оценка стоимостей данных активов Si, произведенная по одной и той же методике (например, по их исторической стоимости).

Введем некоторый денежный эквивалент S0 (например, S0 =1 000 руб.), (может быть 1 руб.) Фактически данная величина обозначает единицу измерения стоимости актива.

Тогда стоимость каждого актива может быть выражена через данный денежный эквивалент:

Si = ki S0 (7), где - ki положительный действительный коэффициент.

Стоимость актива A i однозначно определяется при таком описании коэффициентом ki., который характеризует количество актива Ai в единицах измерения S0.

Обозначим денежный эквивалент или единицу измерения количества актива Ai через S0i . Тогда по аналогии с (1) можно записать S0i = S0i ( ri, Ri, Li‘ ) (8)

Т. е., каждая тысяча рублей, инвестированная в актив Ai, может быть описана, с точки зрения ее доходности и модифицированных значений риска Ri‘ и ликвидности Li‘, выражением (8).

Условимся также, что на рынке действует безрисковая ставка доходности rF (например процентная ставка по государственным облигациям).

Без потери общности введем требование, чтобы данные параметры - доходность r, риск Ri‘ и ликвидность Li‘ - группы активов лежали в определенном диапазоне: ri Є (rF, r max) (9) Ri‘ Є (R‘min, R‘ max) Li‘ Є (L‘ min, L‘ max)

Пронормируем данные параметры: ri\*= (ri - rF) /( r max - rF) (10) Ri\*= (Ri - R‘ min) /( R‘ max - R‘ min) Li\* = (Li - L‘ min) /( L‘ max - L‘ min) Т. о., i– тый актив A i характеризуется при этом тремя параметрами, каждый из которых лежит теперь в диапазоне (0, 1). Ai\* = Ai\* ( ri\*, Ri\*, Li\* ) (11)

Единицу измерения стоимости i – того актива запишем в виде S0i\* = S0i \* ( ri\*, Ri\*, Li\* ) (12)

Заметим, что S0i\* = S0i. Просто ее функциональная зависимость от измененных параметров ( ri\*, Ri\*, Li\*) стала иной.

С учетом факторов доходности, риска и ликвидности, одна тысяча рублей, инвестированная в актив Ai может быть при этом не равна, одной тысяче рублей, инвестированных в актив Aj. Таким образом, можем перейти к оценке справедливой стоимости денежной единицы измерения, инвестированной в актив Ai.

Оценим справедливую стоимость каждой тыс. руб., инвестированной в актив A i, с помощью линейного преобразования S0i = а1 ri\* + а2 Ri\* + а3 Li\* (13), где а1, а2, а3 – некоторые действительные, положительные коэффициенты. Методика выбора коэффициентов а1, а2, а3 обусловлена путем адаптации данной модели к рынку.

Задача может быть сведена на первоначальном этапе к решению системы трех линейных уравнений с тремя неизвестными параметрами а1, а2, а3. В правой части данной системы уравнений будут стоять при этом эмпирические данные (т.е. реальная или рыночная стоимость тысячи рублей, инвестированной в актив Ai). Процедура повторяется на большой выборке данных с последующим усреднением полученных результатов.

Затем производится корректировка данных коэффициентов, например, на основе мнений экспертов по поводу случаев несоответствия рыночной стоимости актива и оценки (экспертной) его справедливой стоимости.

С учетом выражения (7), перейдем к оценке справедливой стоимости актива ССА i. ССА i = ki (а1 ri\* + а2 Ri\* + а3 Li\*) (9) Таким образом, в результате приведенной методики, произведена оценка справедливой стоимости актива на основе его доходности, риска и ликвидности.

Концепция рыночно – ориентированной отчетности

Приоритетная роль бухгалтерской отчетности как основного средства коммуникации проявляется в том, что ее цели и требования, к ней предъявляемые, являются приоритетными при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета. Любая организация в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования, которые можно найти на рынках капитала. Привлечь потенциальных инвесторов и кредиторов возможно лишь путем объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, т.е. в основном с помощью представляемой отчетности. Адекватность информации определяется интересом пользователя к наиболее важным показателям бизнеса и потому на сегодня нет задачи более важной, чем теоретическое обоснование создания рыночно - ориентированной отчетности. В этой связи наибольшее внимание уделяется правильному представлению в отчетности капитала. В этой связи проблему пересмотра традиционной трактовки концепции капитала в бухгалтерском понимании ставит проф. Хорин А.Н.. Раскрывая проблематику традиционного его понимания, он представляет применяемые в инвестиционной теории категории стоимости как сумму дисконтированных характеристик будущих величин экономических выгод или как сумму дисконтированных денежных потоков в будущем. При этом оценка современной стоимости будущих выгод является эквивалентом реальной (на наш взгляд более уместно назвать «современной», так как реальность может быть определена только на рынке во время купли-продажи актива) стоимости капитала.