

5. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

1. Определение текущих активов и их классификация
 2. Денежные средства и их эквиваленты
 - 2.1. Учет денежных средств
 - 2.2. Система внутреннего контроля за движением денежных средств
 - 2.3. Учет финансовых инвестиций
-

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕКУЩИХ АКТИВОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

В соответствии с «Принципами подготовки и составления финансовой отчетности» *Активы* – это имущество, имущественные и личные неимущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку. Будущая экономическая выгода, заключенная в активе- это потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или эквивалентов денежных средств субъекта.

По срокам погашения активы можно подразделить на:

- долгосрочные (более одного года);
- текущие (КСБУ2 «Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовой отчетности») или краткосрочные (МСФО1 «Представление финансовой отчетности») (до одного года).

Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» актив должен классифицироваться как краткосрочный, когда:

- (a) его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании; или
- (b) он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;
- (c) он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

Согласно КСБУ №2 «Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовых отчетах» к текущим активам относятся следующие статьи:

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

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

2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

На основании КСБУ4 «Отчет о движении денежных средств» дано определение денежных средств:

Денежные средства – денежная наличность, находящаяся в кассе и на счетах в банке.

На основании МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» даны следующие определения денежным средствам, их эквивалентам и потокам денежных средств:

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования.

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

Эквивалент денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств - приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

Потоки денежных средств не включают движение между статьями, составляющими денежные средства или их эквиваленты, потому что эти компоненты являются частью контроля и регулирования денежных операций компании, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Контроль и регулирование денежных операций включают инвестирование излишних денежных средств в денежные эквиваленты.

2.1. Учет денежных средств.

Для учета денежных средств в плане счетов отведены счета четвертого раздела.

На счете «Наличность в кассе в национальной валюте» учитываются денежные средства для повседневных расходов.

Касса предназначена для управления многими видами небольших выплат включая стоимость транспортных расходов работников, почтовые расходы, канцелярские товары и расходы по доставке.

1. Представим что \$3,000 - касса. Эта сумма предназначена на административные расходы и оплату процентов. Денежные средства помещаются в безопасное место, обычно в сейф. В учете деньги перечисляются с расчетного счета на счет кассы в сумме \$3,000:

Дт Наличность в кассе в нац. валюте.3,000
Кт Наличность на расчетном счете.....3,000

2. Кассир просматривает разрешение на расходном кассовом ордере для получения наличных денег и выдает требуемую сумму. Кассовые ордера хранятся вместе с денежной наличностью кассы.
3. В конце первого месяца, в кассе остается \$560 показывая, что \$2,440 были выплачены в течение месяца (\$3,000 - \$560). Это также означает что кассир должен иметь \$2,440 в кассовых ордерах, подтверждающих выплаты. В наличии имеются следующие кассовые ордера : почтовые расходы - \$900, канцелярские товары - \$700 и транспортные расходы - \$800 (итого \$2,400). Следовательно, недостача в кассе составляет \$40. Вероятно, был утерян кассовый ордер или в представленном кассовом ордере занижена выплаченная сумма. Недостача отражается следующим образом:

Дт Почтовые расходы. 900
Дт Расходы на канцтовары. 700
Дт Транспортные расходы..... 800
Дт Недостача и излишек денежных средств..... 40
Кт Наличность в кассе в нац. валюте.2,440

Записи правильного отражения расходов и кассового остатка регистрируется и периодически производятся сверки бухгалтерией, а не кассиром.

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

Недостача и излишек денежных средств - это счет расходов (дебетовый остаток) или доходов (кредитовый остаток). Недостача денежных средств при выявлении виновного лица отражается на счете Дт «Прочая дебиторская задолженность». В определенных ситуациях, например, при краже денежных средств, если виновное лицо не установлено, то недостача сразу отражается как убыток.

4. Когда касса пополняется, расходуется или закрывается, делается запись затрагивающая счета кассы и расчетного счета. Например, если касса увеличивается на \$2,000 из-за возросших денежных нужд, тогда делается следующая запись:

Дт Наличность в кассе в нац. валюте.....	2,000
Кт Наличность на расчетном счете.....	2,000

Для расчета с поставщиками за приобретенные ТМЗ можно рассчитаться аккредитивом.

Аккредитивная форма расчета часто возникает в том случае, если плательщик постоянно нарушает сроки оплаты. Эта форма оплаты не предпочтительна для плательщика, т.к. он лишается денежных средств раньше, чем получит товар.

2.2. Система внутреннего контроля за движением денежных средств.

Система внутреннего контроля - это политика и процедуры разработанные чтобы:

- 1) защитить активы,
- 2) обеспечить соответствие с финансовой политикой компании,
- 3) обеспечить достоверность данных, отраженных на бухгалтерских счетах.

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

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

Внутренний контроль над денежными средствами должен выполнять следующие функции:

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

Контроль за поступлением

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

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

Контроль денежных расходов

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

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

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

Контроль денежных средств на расчетных счетах

Использование счетов банка или других финансовых учреждений является важным способом контроля за денежными средствами. Банковские счета имеют несколько преимуществ:

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

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

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

Сверка кассовых остатков

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

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

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

Сверка расчетных (валютных) счетов

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

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

2.3. Учет финансовых инвестиций

Раздел IV «Денежные средства», подраздел «Финансовые инвестиции» плана счетов включает:

- Акции;
- Облигации;
- Прочие

На основании МСФО 25 «Учет инвестиций»: *Инвестиции* - это активы, которыми владеет субъект в целях увеличения богатства

1. Через распределение в форме дохода в виде процентов, дивидендов, роялти
2. Прироста инвестированного капитала
3. Прочих выгод инвесторов

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

К инвестициям также относятся инвестиции в недвижимость, которая не находится в эксплуатации.

Инвестиции классифицируются исходя из срока владения на категории:

1. краткосрочные инвестиции – инвестиции, которые по своей природе легко могут быть реализованы, и в отношении которых предполагается, что их будут сохранять на срок не более одного года;
2. долгосрочные инвестиции – инвестиции, иные чем краткосрочные инвестиции.

Субъекты, владеющие инвестициями в недвижимость, учитывают эти инвестиции как долгосрочные инвестиции.

При приобретении финансовые инвестиции оцениваются по покупной стоимости включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как:

- брокерское вознаграждение;
- вознаграждение за банковские услуги.

Инвестиции, классифицированные как краткосрочные активы, должны вноситься в баланс по:

- (a) рыночной стоимости; или
- (b) меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости.

Если краткосрочные инвестиции учитываются по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости, балансовая стоимость должна определяться либо в целом, по методу совокупного портфеля инвестиций или по категориям инвестиций, либо на основе отдельных инвестиций.

При продаже инвестиции разница между чистой выручкой от продажи и балансовой стоимостью должна признаваться в качестве дохода или расхода. Если краткосрочные инвестиции учтены по методу портфеля по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости, прибыль или убыток от продажи должны основываться на себестоимости.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

Задание 2

1. 20 декабря 1998 г. компания покупает в кредит канцелярские товары на 20000 долл. США . Отрадите эту операцию:

2. 28 декабря 1998 г. выписывается чек для оплаты квитанции поставщика. Отрадите эту операцию:

3. Обнаружилось, что чек дошел до поставщика только 5 января 1999 г. Сделайте корректирующую запись, необходимую для правильного отражения остатков на 31 декабря в финансовых отчетах за 1998 г.

4. Теперь выяснилось, что на самом деле поставщик получил чек 29 декабря 1998 г. но он не мог доставить его в банк и обналичить до 3 января 1999 г. Требуется ли какая-либо корректирующая запись? Объясните почему.

Текущие активы: Денежные средства и их эквиваленты

б) балансовая стоимость определяется по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимостей на основе совокупного портфеля по видам инвестиций.

Балансовой стоимостью по облигациям считается _____ (объяснить).

Для акций балансовая стоимость - _____ (объяснить).

01.01 Дт
Дт
Кт

31.12 Дт
Кт

б) балансовая стоимость определяется на основе отдельных инвестиций.

Балансовая стоимость инвестиций составляет _____

Сумма в _____ признается расходом:

01.01 Дт
Дт
Кт

31.12 Дт
Кт

31.12 Дт
Кт