

14 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- 1 Определение обязательства
 - 2 Измерение обязательства
 - 3 Классификация обязательств
 - 3.1 Текущие обязательства
 - 3.2 Долгосрочные обязательства
-

1 ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательство – долг или обязанность действовать или выполнять что-либо определенным образом (МСФО. "Принципы...").

Обязательство – существующая задолженность субъекта, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку от субъекта ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Необходимо различать существующее и будущее обязательство (намерение).

Обязательство определяется по трем признакам:

- должно иметь место событие, вызвавшее обязательство;
- обязательство может быть урегулировано только путем перевода актива или услуг другому субъекту;
- обязательство должно быть неоспоримым.

В соответствии с этим определением, если обязательство принимается, оно должно быть немедленно признано и занесено в записи.

2 ИЗМЕРЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Сумма обязательства должна измеряться как текущая стоимость всех будущих денежных выплат (или денежных эквивалентов неденежных активов и услуг), дисконтированных по процентной ставке в соответствии с сопутствующим риском. Обязательство включает в себя основную сумму и процент.

Урегулирование обязательств может осуществляться различными способами:

- выплатой денежных средств;
- передачей других активов;
- предоставлением услуг;
- заменой одного обязательства другим;
- переводом обязательства в капитал.

Возможны и другие средства урегулирования, такие, как отказ или утрата кредитором своих прав.

3 КЛАССИФИКАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Так как появление обязательства означает, в будущем, отток ресурсов, срок исполнения данного обязательства важен для правильной оценки финансового состояния субъекта. По аналогии с активами, обязательства подразделяют на текущие (краткосрочная кредиторская задолженность) и долгосрочные.

Обязательства

Текущие обязательства могут влиять на деятельность субъекта так, как долгосрочные обычно не могут, потому что текущие обязательства предъявляют претензии на текущие ресурсы. Эти претензии отличаются от долгосрочных, срок погашения которых может составлять несколько лет.

3.1 Текущие обязательства

Обязательство должно квалифицироваться как краткосрочное, когда:

- его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла субъекта;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Текущие обязательства включают в себя:

1. краткосрочные кредиты и овердрафт;
2. текущая часть долгосрочных кредитов, если она не исключается в соответствии
3. кредиторская задолженность:
 - счета и векселя к оплате;
 - авансы, полученные от покупателей и заказчиков;
 - задолженность по налогам;
 - дивиденды к выплате;
 - задолженность между основным хозяйственным товариществом и его дочерними товариществами;
 - задолженность должностным лицам акционерного общества;
 - прочая кредиторская задолженность.
4. Начисленные расходы к оплате;
5. Доход будущих периодов;
6. Начисленные платежи по непредвиденным обстоятельствам.

Счета к оплате

Счета к оплате – счета расчетов с поставщиками; используются для повторяющихся торговых обязательств, которые возникают в ходе обычной деятельности.

Краткосрочные векселя к оплате

Основными источниками векселей выданных являются банковские ссуды и платежи за товары и услуги.

Векселя могут быть обеспеченными залогом либо необеспеченными.

Вексель может быть процентным или беспроцентным. В процентном векселе процентная ставка указана отдельно от суммы векселя. В беспроцентном векселе процент выплачивается заранее, путем установления дисконта, в них косвенно отражается норма процента, называемая *реальной процентной ставкой* или *процентным доходом*.

Независимо от названия, все долговые документы, прямо или косвенно, требуют выплаты процентов заемщиком. Это делается потому, что нельзя избежать обесценивания денег с течением времени. Сумма периодического процента по долговому обязательству - это:

$$\text{Основная сумма долга} \times \text{Процентная ставка} \times \text{Время} = \text{Сумма процента}$$

Обязательства

Установленная процентная ставка - это норма процента, указанная в долговом документе. Установленная процентная ставка определяет сумму процентных платежей, которая будет выплачена за основную сумму долга.

Так как процентная ставка на финансовом рынке определяется экономической ситуацией в целом и изменяется в течение времени, она зависит и от длительности кредита тоже.

Реальная процентная ставка по долгу соответствует рыночной процентной ставке, при займе средств на такой же период времени. Реальная процентная ставка используется для дисконтирования будущих денежных выплат долга. К сумме денежных средств или денежных эквивалентов, полученной заемщиком, применяется реальная процентная ставка. Полная сумма долга - это сумма, которая должна быть выплачена в день погашения задолженности, за вычетом каких-либо процентных выплат, которые должны быть произведены к этой дате.

Рассмотрим примеры.

Процентный вексель

С целью иллюстрации процентного векселя представим, что 1 октября 1991 года Компания "Банф" заняла денежные средства в сумме \$10,000 по годовому векселю с выплатой 12% при погашении. Компания "Банф" получила денежные средства, равные номинальной сумме векселя в \$10,000. Отчетный год заканчивается 31 декабря 1991 года, а срок погашения векселя - 30 сентября 1992 года. Для отражения этой операции требуются следующие записи:

1 октября 1991 г. - Отразить процентный вексель по его текущей стоимости:

Дт Денежные средства.....	10,000
Кт Вексель к оплате, краткосрочный	10,000

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись о начислении процента:

Дт Расход по процентам $(\$10,000) \times (12\%) \times (3/12)$	300
Кт Начисленные проценты к выплате.....	300

31 декабря 1991 г. – строка в Отчете о финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам	\$300
---------------------------	-------

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате, краткосрочный.....	10,000
Начисленные проценты к выплате.....	300

Обязательства

Запись в день погашения векселя:

30 сентября 1992 г. - Выплата номинальной суммы плюс процентов в срок погашения:

Дт Начисленные проценты к выплате.....	300
Дт Расход по процентам $(\$10,000) \times (12\%) \times (9/12)$	900
Дт Вексель к оплате, краткосрочный	10,000
Кт Денежные средства.....	11,200

Беспроцентный вексель

Компания "Брайт Лайт" подписала годичный беспроцентный вексель на \$11,200 и получила денежные средства в сумме \$10,000. Вексель был дисконтирован по процентной ставке 10.714% ($\$1,200 \div \$11,200$). Однако, компания "Брайт Лайт" получила только \$10,000; следовательно, реальная процентная ставка составила 12% ($\$1,200 \div \$10,000$). Текущая стоимость этого векселя составляет \$10,000; т.е.: $\$11,200 \div 1.12 = \$10,000$

Долг должен быть отражен по его текущей стоимости, что можно сделать, регистрируя вексель по принципу нетто или указывая номинальную стоимость по валовому принципу, и отразить эту сумму вместе с дисконтом (скидкой). Оба подхода показаны ниже.

Принцип нетто:

Записи в течение 1991г.:

1 октября 1991г. - Отразить беспроцентный вексель к оплате в сумме текущей стоимости (чистой):

Дт Денежные средства.....	10,000
Кт Вексель к оплате, краткосрочный (беспроцентный)*	10,000

* Вексель был отражен по его текущей стоимости (основной сумме) а не по номинальной стоимости \$11,200. Записи по процентам увеличат первоначально записанную цифру \$10,000 до \$11,200, что является суммой погашения.

31 декабря 1991г. - Корректирующая запись для отражения начисленного процента:

Дт Расход по процентам $(\$10,000) \times (12\%) \times (3/12)$	300
Кт Вексель к оплате, краткосрочный*	300

*Балансовая стоимость векселя после этой записи составляет \$10,300 ($\$10,000 + \300). Другим вариантом будет кредитование начисленного процента.

31 декабря 1991г.: строка в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам	\$300
---------------------------	-------

Обязательства

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате, краткосрочный (\$10,000 + \$300) \$10,300

Записи при погашении:

30 сентября 1992 г. – Отразить: (а) начисленные к этой дате проценты

(б) выплату номинальной стоимости векселя в срок погашения:

Дт Расход по процентам $(\$10,000) \times (12\%) \times \frac{1}{12}$ 900
Кт Вексель к оплате, краткосрочный 900

Дт Вексель к оплате $(\$10,000 + \$300 + \$900)$ 11,200
Кт Денежные средства 11,200

Валовой принцип:

Записи в течение 1991г.:

1 октября 1991г. - Отразить беспроцентный вексель к оплате по валовой (номинальной) стоимости:

Дт Денежные средства 10,000
Дт Скидка по краткосрочному векселю к оплате 1,200
Кт Вексель к оплате, краткосрочный 11,200

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись по начисленному проценту:

Дт Расход по процентам $(\$1,200) \times (3 / 12)$ 300
Кт Скидка по краткосрочному векселю к оплате 300

31 декабря 1991 г. – строка в Отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности:

Расход по процентам \$300

Отражение в бухгалтерском балансе:

Текущие обязательства:

Вексель к оплате \$11,200
Минус: несамортизированная скидка 900
\$10,300

Обязательства

Записи при погашении:

30 сентября 1991 г. - Выплата номинальной суммы векселя:

Дт	Расход по процентам ($\$1,200 \times \frac{9}{12}$).....	900
Дт	Вексель к оплате, краткосрочный.....	11,200
Кт	Скидка по краткосрочному векселю к оплате.....	900
Кт	Денежные средства.....	11,200

Дивиденды

Дивиденды – часть прибыли, подлежащая распределению между акционерами.

Размер дивидендов определяется решением общего собрания и официально объявляется Советом директоров.

По дивидендам, не объявленным официально, обязательства не признаются.

После объявления, дивиденды должны отражаться как текущее обязательство, если они подлежат выплате в течение предстоящего года (или операционного цикла).

Дивиденды при задолженности по кумулятивным привилегированным акциям должны дополнительно раскрываться в пояснительных записках к финансовым отчетам.

Авансы и возвратные депозиты

Этот тип обязательств возникает, когда при приеме заказа может быть получен аванс, как гарантия покрытия убытков, которые могут возникнуть при отмене заказа; депозит может быть получен как гарантия оплаты обязательств, которые возникнут в будущем.

Доход будущих периодов

При получении денежных средств в виде предварительной оплаты услуг (доставка груза, продажа билетов, арендная плата, подписка на журналы) эти денежные средства не могут быть признаны доходом сразу, а отражаются как отдельный счет:

Пример:

1 ноября 1991 г. Компания “Зорекс” получила арендную плату за предстоящие шесть месяцев в сумме \$6,000. Отчетный период заканчивается 31 декабря. Записи будут следующими:

1 ноября 1991 г. - Арендная плата, полученная авансом:

Дт	Денежные средства.....	6,000
Кт	Доход с аренды, полученный авансом (или доход будущего периода)	6,000

31 декабря 1991 г. - Корректирующая запись по заработанной части суммы:

Дт	Доход с аренды, полученный авансом (или доход будущего периода).....	2,000
Кт	Доход с аренды ($\$6,000 \times \frac{2}{6}$).....	2,000

Оставшаяся сумма дохода, полученного авансом, в \$4,000 отражается как текущее обязательство потому, что у компании “Зорекс” есть обязательство оказывать арендные услуги в течение оставшихся четырех месяцев.

Обязательства

Налоги

Государственные законы требуют от субъектов уплаты определенных налогов. После начисления налогов они учитываются как обязательства, а после уплаты – списываются

Начисленные обязательства

Начисленные обязательства включают отпускные; вознаграждения; проценты, причитающиеся кредиторам, но не выплаченные. Любые невыплаченные вознаграждения необходимо отражать в конце отчетного периода, дебетуя расходы на выплату вознаграждений и кредитуя счета начисленных вознаграждений.

Признание начисленных обязательств соответствует определению обязательства и принципу соответствия.

Выплаты по условным обязательствам

Некоторые обязательства определяются на основе дохода субъекта (премии, распределение прибыли между сотрудниками, налоги на прибыль), то есть зависят от будущих результатов. Точные суммы могут быть определены только в конце года, но очень часто требуется их ежеквартальная оценка. До момента оплаты они представляют собой текущие обязательства субъекта.

3.2 Долгосрочные обязательства

Долгосрочное обязательство – это обязательство со сроком оплаты более одного года с фактической даты баланса (или операционного цикла) заемщика, в зависимости от того, что продлится дольше.

Причин для возникновения долгосрочных обязательств множество. Например:

- для некоторых фирм, особенно новых, получить привлеченный капитал легче, чем акционерный;
- полная стоимость привлечения заемных средств может быть ниже, чем финансирование путем выпуска новых акций;
- некоторые субъекты с высокой долей заемных средств зарабатывают прибыль на заемные средства, которая превышает норму процентных выплат.

Однако, увеличение обязательств опасно, так как возрастает доля затрат на выплату процентов по обязательствам. Долговые соглашения могут ограничивать действия и финансовую структуру субъекта-заемщика с целью снижения риска невыполнения обязательств. Ограничения могут включать максимальную величину дивидендов, требования по поддержанию уровня дохода и ликвидности и пр.

С точки зрения инвестора, кредитование – достаточно надежный способ размещения инвестиций, потому что кредиторы пользуются более высокой безопасностью законно осуществляемых долговых выплат (возврат актива осуществляется постепенно) и имеют преимущественные права на активы при ликвидации дебитора.

Обязательства

При оценке и измерении обязательств необходимо учитывать следующие принципы:

- долгосрочные обязательства регистрируются по справедливой рыночной стоимости товаров и услуг, полученных в долг.
- Периодическая выплата процентов основана на рыночной процентной ставке на дату выпуска обязательства;
- Остаточная стоимость долгосрочного обязательства на дату баланса – фактическая стоимость всех оставшихся выплат наличными, дисконтированных до рыночной процентной ставки при эмиссии. Процентная ставка, используемая для этой цели, не изменяется в течение срока обязательства.

Облигации

Облигация – долговое свидетельство, выпускаемое субъектами и государственными учреждениями для защиты больших сумм капитала на долгосрочной основе. Облигации – законные документы, представляющие собой формальное обещание, данное фирмой-эмитентом, оплачивать основную сумму и проценты для возврата капитала, инвестируемого держателями облигаций

Облигации могут реализовываться несколькими способами. Обычно, вся эмиссия облигаций продается банкам-инвесторам. Инвестиционные банки могут гарантировать (оказывать помощь при продаже и принимать на себя всю или часть риска) эмиссию облигаций по определенной цене индивидуальным инвесторам. Частное прямое размещение финансовым учреждениям и отдельным инвесторам является альтернативой гарантии.

Большинство эмиссий облигаций предлагаются письменно. Письменное предложение - это документ в который входят проверенные финансовые отчеты эмитента и устанавливается предлагаемая цена; предложенные свидетельства, описание деятельности компании-эмитента и условия, по которым могут быть проданы свидетельства.

Долгосрочные векселя и закладные

Долгосрочный вексель - это формальный документ, который устанавливает сроки долга. Векселя часто используются для конкретных приобретений или займов, предназначенных для определенных целей. Облигации наоборот, предназначены увеличивать сумму капитала. Векселя, в общем, имеют более короткие сроки погашения, чем облигации и обычно не продаются на биржах или рынках.

Закладные - это одна из форм долгосрочного долга, обеспечиваемого реальными активами. Погашается соответствующими ежемесячными платежами, которые включают как выплаты процентов, так и часть суммы основного долга.

Обязательства

так как его командировка уже помогла реализовать много товаров. Однако, времени на проверку всех его расходов и выдачи компенсации в тот же день не остается, поскольку Данияр собирается раньше уйти с работы и купить аспирин от головной боли. Отразите операцию по корректировке аванса, расходов и компенсации, причитающейся Данияру.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Решения

1. 15 марта 1998 г. строительная компания “Руслан” объявляет о выплате дивидендов на сумму 500,000 тенге 25 марта 1998 г.

а. Отрадите операцию на момент объявления дивидендов.

15 марта:

Дт. Нераспределенный доход предыдущих лет	500,000	
Кт. Расчеты по простым акциям		500,000

б. Отрадите операцию на момент выплаты дивидендов.

25 марта:

Дт. Расчеты по простым акциям	500,000	
Кт. Денежные средства		500,000

2. Компания “Ризот” (курорт) выплачивает водителям автобусов, привозящих к ним клиентов, комиссионные в размере 5% выручки, полученной от клиентов. В августе выручка, полученная от этих клиентов, составила 220,000 тенге. Компания производит оплату водителям в последующий месяц. Отрадите операцию, необходимую для учета обязательств по комиссионным на 31 августа.

Дт. Расходы по реализации услуг	11,000	
Кт. Расчеты с персоналом по оплате труда		11,000

3. Компьютерная компания “Компьютер Виз” направляет своего лучшего продавца, Данияра, на семинар, где он мог бы встретиться с клиентами, и в качестве аванса на командировочные расходы выдала ему 20,000 тенге. Данияр, любитель хорошо провести время на семинарах, тратит все выданные деньги плюс 2,000 тенге из своего кармана. На работу он возвращается в последний день месяца, у него очень болит голова, но президент компании хочет с ним встретиться немедленно. Президент согласен с тем, чтобы компенсировать Данияру все потраченные деньги, так как его командировка уже помогла реализовать много товаров. Однако, времени на проверку всех его расходов и выдачи компенсации в тот же день не остается, поскольку Данияр собирается раньше уйти с работы и купить аспирин от головной боли. Отрадите операцию по корректировке аванса, расходов и компенсации, причитающейся Данияру.

Дт. Расходы по реализации товаров	22,000	
Кт. *Задолженность работников		20,000
Кт. Прочие обязательства		2,000

**Примечание: Рассмотрите проводку, сделанную, когда Данияр получил аванс:*

Дт. Задолженность работников	20,000	
Кт. Денежные средства (Наличность в кассе)		20,000

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

ЗАЕМ

Консервная компания “Клифф” взяла кредит в банке в размере 2,500,000 тенге для покупки новой консервирующей машины. В качестве обеспечения кредита банк захотел иметь саму машину и право удержания ТМЗ компании “Клифф”. Срок погашения векселя - 5 лет с 20 % годовых. Каждый год компания должна выплачивать по 500,000 тенге основной суммы плюс проценты за год. Договор с банком содержит условие, по которому весь кредит должен быть сразу возвращен в том случае, если коэффициент текущей ликвидности компании опустится ниже 2.0*. Кредит был взят 10 ноября 1997 г.

На момент составления договора компания “Клифф” имела текущих активов на 25,000,000 тенге, долгосрочных и прочих активов на 15,000,000 тенге, текущих обязательств на 12,000,000 тенге, и долгосрочных и прочих обязательств на 18,000,000 тенге.

Задание:

1. Какая сумма этого долга должна быть отражена как текущее обязательство в бухгалтерском балансе на 31 декабря 1997 г.?
2. Какая сумма этого долга должна быть отражена как долгосрочное обязательство в бухгалтерском балансе 31 декабря 1997 г.?
3. Какие раскрытия нужно сделать по этому займу и к каким счетам относятся эти раскрытия?
4. Напишите пояснительную записку

Так как компания была очень прибыльной и у нее было много денежных средств, руководство компании решило еще увеличить прибыль путем вложения крупных инвестиций в долгосрочные ценные бумаги.

Обязательства

В июне 1998 г. главный бухгалтер компании “Клифф” определяет, что в результате этих инвестиций текущих активов стало 20,000,000 тенге, долгосрочных и прочих активов 24,000,000 тенге, текущих обязательств 12,800,000 тенге, долгосрочных и прочих обязательств 21,000,000 тенге.

5. Должен ли главный бухгалтер внести проводку после проведенного анализа финансовых показателей?

6. Если да, то какую?

*) Примечание: Минимальный коэффициент текущей ликвидности является обычным требованием при займах. Если этот показатель компании опускается ниже требуемого минимума, банк имеет право потребовать выплату. Но хотя у банка есть это право, он все-таки сначала изучит деятельность компании и примет решение на основе анализа компании, учитывая также важность для банка текущих и будущих взаимоотношений с компанией.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

ЗАЕМ
Решение

1. Какая сумма этого долга должна быть отражена как текущее обязательство в бухгалтерском балансе 31 декабря 1997 г.?

Кредиты банков, краткосрочные 500,000

2. Какая сумма этого долга должна быть отражена как долгосрочное обязательство в бухгалтерском балансе 31 декабря 1997 г.?

Кредиты банков, долгосрочные 2,000,000

3. Какие раскрытия нужно сделать по этому займу и к каким счетам относятся эти раскрытия?

Сумма займа, условия оплаты, дата, процентная ставка, залог и ограничения.

Счета, которые нужно указать в пояснительной записке, это:
"Основные средства", "ТМЗ", "Краткосрочные обязательства" (в которые включена краткосрочная часть займа) и "Долгосрочные обязательства".

4. Пояснительная записка:

10 ноября 1997 г. компания "Клифф" взяла в кредит 2,500,000 тенге для покупки новой консервирующей машины. Обеспечением кредита является сама машина, а также право удержания ТМЗ компании. Условиями оплаты займа является выплата 500,000 тенге ежегодно в течение 5 лет плюс 20% годовых от основной суммы долга. В соглашении по займу содержится требование поддерживать коэффициент текущей ликвидности как минимум 2.0; в противном случае заем должен быть оплачен немедленно по первому требованию.

5. Должен ли главный бухгалтер внести проводку после проведенного анализа финансовых показателей?

Да. Коэффициент текущей ликвидности равен 1.56.

6. Если да, то какую?

Дт Кредиты банков, долгосрочные 2,000,000
Кт Кредиты банков, краткосрочные 2,000,000