

бету счета 01 “Основные средства” в корреспонденции со счетом 02 “Износ основных средств”.

На основании изложенного выше рассмотрим на примере формирование стоимости основного средства, бывшего в эксплуатации.

Пример. Приобретен объект “А”, договорная стоимость которого — 92000 р. Его первоначальная стоимость — 85000 р. Сумма начисленного износа 70000 р. Степень начисленного износа — 82,35 % (70000 : 85000).

Формируем первоначальную стоимость объекта “А” при его оприходовании покупателем: на договорную стоимость “А” (92000 р.) дебетуем счет 01 “Основные средства” и кредитруем счет 08 “Капитальные вложения”; на сумму износа (75762 р. = 92000 * 82,35/100) дебетуем счет 01 “Основные средства” и кредитруем счет 02 “Износ основных средств”.

Таким образом, первоначальная стоимость “А” равна 167762 р. (92000+75762), что превышает его первоначальную стоимость согласно первичной документации на 50,67 %.

В рассматриваемом примере износ покупателем объекта “А” будет начисляться с суммы 167762 р., так как нормы износа устанавливаются в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств.

Согласно Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), амортизация является частью таких затрат. В связи с тем, что прибыль (убыток) есть мера эффективности деятельности, определяемая как разница между совокупными доходами и расходами, размер начисляемого износа, являющегося частью расходов, непосредственно влияет на конечный финансовый результат деятельности предприятий.

Из приведенного выше примера следует, что субъект хозяйствования — покупатель объекта “А” перенесет его сложившуюся первоначальную стоимость на себестоимость продукции (работ, услуг) в виде амортизации, чем уменьшит величину финансового результата своей деятельности.

На наш взгляд, отнесение на себестоимость продукции (работ, услуг) суммы износа, уже ранее отразившейся в виде затрат у субъекта хозяйствования — продавца, является необоснованным и неверным, так как влечет занижение финансового результата деятельности предприятия-покупателя и является основанием для появления абсурдной ситуации, когда с увеличением степени износа объектов основных средств, бывших в эксплуатации, увеличивается и их первоначальная стоимость.

Л.М. Киндрацкая,
Киевский национальный экономический университет

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УКРАИНЫ

С января 1998 г. банковская система Украины работает в условиях реформированной системы учета и отчетности. Успешному решению проблем перестройки учета способствовала отработка эффективной Программы реформирования, что в общем определялось согласованными дей-

ствиями бухгалтеров-практиков и научных работников. Программа включила пять блоков, очень сложных по объему проблем, касающихся учетной политики коммерческих банков.

Речь идет вот о чем: 1) изменении отработанных подходов к учету; 2) внедрении нового Плана счетов (отдельного для учреждений Национального банка Украины и коммерческих банков); 3) изменении подходов к аналитическому учету; 4) организационном разделении учета на финансовый, управленческий и налоговый; 5) создании базы экономических показателей деятельности банков (репозитария) на базе АРМ ЦБУ.

Задания, которые решены в пределах первого блока реформирования, были настолько новыми по содержанию, что их объединили под общим названием “новая идеология учета”. Прежде всего в учетную практику внедрены базовые методы МСБО: начислений, резервов и переоценки.

Что касается второго блока Программы реформирования, то, как показала практика, План счетов весьма удачен по структурному строению и отличается логической завершенностью. Это развеяло все сомнения даже среди наиболее консервативных оппонентов его внедрения. Фактически План счетов работает вместе с аналитическими счетами, которые строятся в соответствии с параметрами аналитического учета. На этой основе составляется отчетность в виде файлов экономической информации. Это обеспечивает принципиально новую форму накопления и обработки бухгалтерской информации, что свидетельствует о решении проблем последнего блока Программы.

Главным отличительным моментом Программы реформирования все-таки целесообразно считать обеспечение пользователей качественно новой финансовой информацией, в соответствии с которой возможно не только принимать управленческие решения, но и использовать информационные банки данных для анализа общих тенденций в экономической системе страны. Именно это предопределило организационное разделение системы учета банка на отдельные подсистемы: финансовый, управленческий и налоговый учет.

В конечном счете осуществлена адаптация учета украинских банков и к международным стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, что определяет эволюционный процесс развития национальной учетной системы. Если к подсистемам учета применить аналогию теории власти, то получим в общем логическую связь, а именно: финансовый учет – законодательная; управленческий – исполнительная; налоговый – судебная.

Совершенствование системы “Бухгалтерский учет” предопределяет необходимость изменений в методологии учета, которая не лишена элемента неопределенности. Сущность его в том, что методология в некоторой степени отстает от содержания обновленной хозяйственной деятельности банка. Подчеркнем важность в этой связи экономически обоснованной учетной политики банка. Обработка разных вариантов (альтернативных) учетных аспектов будет способствовать повышению эффективности контрольной и аналитической функций системы “Бухгалтерский учет”.