

тентов и других нематериальных активов. Таким образом, ликвидационный баланс характеризует состояние имущества ликвидируемого предприятия на дату прекращения его деятельности и состояние расчетов после окончания ликвидационного периода, в течение которого оно обязано взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами.

Сводный баланс обобщает данные балансов других подразделений предприятия.

Консолидированный баланс характеризует обобщенный результат финансовой деятельности дочерних подразделений предприятия.

Вместе с тем, в отечественной практике действует единая форма баланса для всех форм собственности независимо от их величины.

Нам представляется возможным, поскольку действующим законодательством для малых предприятий разрешается применение упрощенных форм и методов счетоводства, логично предположить возможность использования для них и упрощенной схемы баланса. Принципы составления баланса должны, безусловно, сохраниться, но состав статей можно сократить, а правила их оценки — упростить.

Допустимая и возможная степень унификации баланса должна рассматриваться с позиции оптимума в процессе непрерывного агрегирования данных при функционировании системы бухгалтерского учета. Малая степень агрегированности приводит к бессистемности и неуправляемости масштабными в системе сведениями. Напротив, большая степень агрегированности отчетных данных может привести к сокращению их информативности и аналитичности. Поэтому решение вопроса о целесообразности и необходимости расширения состава статей, введение

Г.В. Веренич, БГЭУ

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ЕГО РАЗВИТИЕ НА ОСНОВЕ ОБЩЕПРИНЯТЫХ ПРИНЦИПОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (GAAP)

Основной отличительной особенностью нематериальных активов является отсутствие материальной формы их воплощения. Именно это обстоятельство определяет трудности при учете такого рода активов. Затруднения, связанные с особенностью нематериальных активов, указываются, в частности, в GAAP — Общепринятых принципах бухгалтерского учета, выполняющих роль стандартов бухгалтерского учета в США. Стандарты GAAP являются международно признанными и полностью совместимыми с так называемыми Международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards — IAS). Последние вырабатываются Международным комитетом по

дополнительных группировок возможно вследствие некоторого динамизма структуры баланса.

Следует согласиться с высказыванием французского ученого Лами, что закон должен в общих чертах, но точно определить содержание документа. Основным критерием содержания балансовых статей должны стать требования многочисленных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. А их требования слишком различны, чтобы мыслимо было установить однообразную форму учета. Именно поэтому международными учетными стандартами и национальными стандартами большинства развитых стран единая и обязательная структура отчетности, как правило, не предусматривается. Применительно к нашей отечественной отчетности структура ее также не должна быть строго регламентирована. Должен быть определен лишь перечень и экономическое содержание основных статей с присвоением соответствующих кодов; степень детализации должна определяться самостоятельно организацией с учетом ее специфических особенностей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 768 с.
2. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 448 с.
3. Миронова О.А. Финансовый учет: организация и перспективы развития в России. — Йошкар-Ола, 1996. — 118 с.
4. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.

стандартам учета и отчетности, в состав которого входят представители индустриально развитых стран Запада и ряда развивающихся стран, признающих взаимную совместимость своих национальных норм и правил ведения бухгалтерского учета и их соответствия стандартам IAS.

Стандарты IAS и GAAP основаны на тех же самых концепциях ведения учета и составления бухгалтерской отчетности, суть которых была изложена в разработанных Советом по стандартам финансового учета Положениях о концепциях финансового учета (Statements on Financial Accounting Concepts — SFAC). По сравнению с IAS стандарты GAAP являются более деталь-

ными, т.е. их можно рассматривать как более подробное изложение IAS.

В практическом плане важно, что от предприятий Республики Беларусь, получающих капитал со стороны западных инвесторов и кредиторов, последние как правило, запрашивают представление их бухгалтерской отчетности в формате GAAP. Кроме того, сближение белорусских национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности с международными стало направлением государственной экономической политики. Тем самым создаются условия для более тесной интеграции нашей страны в мировое хозяйство, более масштабного выхода отечественных предприятий на мировые рынки товаров, услуг и капитала. Этим объясняется и рост внимания, в частности, к GAAP как распространённому стандарту бухгалтерского учета, и увеличение спроса на специалистов (бухгалтеров, финансовых работников), владеющих навыками составления отчетности в этом формате.

Учитывая, что в Республике Беларусь сейчас происходят определенные изменения и корректировки отечественных стандартов с целью их сближения с международными, специалистам в области учета необходимо было бы изучить процедуру разработки и внедрения GAAP в практику, роль в этом процессе профессионального бухгалтерского сообщества, внешних пользователей отчетности, исполнительной и законодательной власти. Понять, как формируются стандарты, подобные GAAP, важно еще и потому, что при использовании тех или иных международных стандартов белорусская экономика начинает играть по правилам, в разработке которых Республика Беларусь не участвует и не представлена. Это имеет две стороны. Негативная состоит в том, что белорусские составители и пользователи никак не могут воздействовать в своих интересах на процесс развития и корректировки этих стандартов, которые влияют на характер учета важнейших хозяйственных ресурсов, например, сырьевых. Позитивная сторона является продолжением негативной: невозможность белорусских властей и влиятельных экономических группировок воздействовать на международно принятые правила учета позволяет сохранить объективность последних. Объективность же обеспечивается многосубъектной процедурой их разработки.

В состав GAAP входят следующие документы:

Положения о стандартах финансового учета, которые образуют "Общепринятые принципы бухгалтерского учета США";

Методы ведения учета, которые обобщаются в отчеты Американского института дипломированных бухгалтеров;
Руководства по проведению бухгалтерского учета и аудита;
Технические бюллетени;
Положения о концепциях финансового учета.

За свою более, чем двадцатилетнюю деятельность Совета по стандартам финансового учета удалось значительно сузить круг вопросов, по которым возможны разногласия при составлении финансовой отчетности.

Далее рассматриваются стандарты GAAP применительно к вопросу учета нематериальных активов. Учет нематериальных активов в целом строится на тех же принципах, что и учет материальных:

принцип фактических затрат — отражение стоимости актива при приобретении по фактическим затратам на него;

принцип соотношения доходов и расходов — отражение доходов и затрат на их получение в одном и том же учетном периоде;

принцип дохода — регистрация прибыли или убытка при списании актива в зависимости от соотношения полученного дохода от его реализации и его балансовой стоимости.

В Республике Беларусь согласно Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) к нематериальным активам относятся право пользования природными ресурсами, патенты, лицензии, ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии (включая лицензии на определенные виды деятельности, организационные расходы, торговые марки, товарные знаки, брокерские места, иные права и нематериальные активы).

Такие активы обладают следующими чертами:

- ◆ *способность приносить доход (пользу) предприятию;*
- ◆ *высокая степень неопределенности относительно размеров доходов в будущем от их использования;*
- ◆ *использование в течение длительного времени;*
- ◆ *отсутствие материально-вещественной формы.*

Для учета нематериальных активов предприятиями Республики Беларусь используется счет 04 "Нематериальные активы". Счет активный. По дебету отражается увеличение (поступление) данных активов, а по кредиту — уменьшение (выбытие). В Плане счетов не предусмотрены субсчета к данному счету. Однако как

показывает практика, этот вопрос требует законодательного решения. В связи с этим целесообразно классифицировать нематериальные активы по видам и, соответственно, выделить к счету 04 "Нематериальные активы" следующие субсчета:

- 01 "Имущественные права";
- 02 "Изобретения, рационализаторские предложения, лицензионные соглашения (договоры)";
- 03 "Компьютерные программы и базы данных";
- 04 "Промышленные образцы, полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания";
- 05 "Сорта растений";
- 06 "Фирменные наименования, указания на источник и наименование места происхождения товара или услуги";
- 07 "Ноу-хау";
- 08 "Авторские и смежные права";
- 09 "Топологии интегральных микросхем";
- 10 "Затраты на организационную деятельность в НИОКР";
- 11 "Маркетинг";
- 12 "Гудвилл".

Такая систематизация нематериальных активов по субсчетам будет способствовать упорядочению аналитического учета и получению более точной информации об их наличии. В настоящее время нематериальные активы, приобретаемые за плату учитываются по дебету счета 04 "Нематериальные активы" и кредиту счетов денежных средств в оценке по фактической стоимости приобретения. Нематериальные активы, внесенные учредителями в уставный фонд предприятия отражаются по дебету счета 04 "Нематериальные активы" и кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" в оценке определяемой по договоренности сторон. Оприходование нематериальных активов, полученных безвозмездно, а также в качестве субсидии правительственного органа отражается по дебету счета 04 "Нематериальные активы" и кредиту счета 88 "Фонды специального назначения" (субсчет "Безвозмездно полученные ценности") в пределах одного собственника и в остальных случаях по кредиту счета 80 "Прибыли и убытки".

С 1 марта 1998 г. к затратам, включаемым в себестоимость продукции (работ, услуг) относится износ нематериальных активов, используемых в процессе уставной деятельности. Кроме того, затраты по приобретению права пользования каналами связи (местной телефонной сети, наложенной цифровой сети и др.) учитываются в составе нематериальных активов.

Любой объект нематериальных активов должен приходоваться на основании акта приемки, в котором кроме №, даты, реквизитов предпри-

ятия, должен быть указан срок пользования нематериальными активами. Основанием для составления данного акта являются документы, подтверждающие факт наличия объекта (изображение, описание, конструкторская документация, рисунки с изображением образцов, программы для ЭВМ, базы данных, рецептура блюд и т.п.), и документация, оформленная в соответствии с действующим законодательством. При этом информация об объекте может быть отражена на бумажных, магнитных и других носителях информации.

Основанием для оприходования права на землю является документ, оформленный в установленном действующим законодательством порядке, подтверждающий права продавца на земельный участок и факт продажи его предприятию. Приобретение прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы оформляется договором, зарегистрированным в Патентном ведомстве. Приобретение товарного знака оформляется договором уступки прав. Приобретение авторских прав оформляется договором о передаче авторских прав. Геологическая и иная информация о недрах должна быть представлена в виде геологических отчетов, карт и других документов. Факт покупки должен быть нотариально удостоверен.

В настоящее время многие виды деятельности подлежат лицензированию. В связи с этим на предприятиях возникают расходы, связанные с приобретением лицензий на отдельные виды деятельности. Если срок действия лицензии свыше одного года, то она относится к нематериальным активам. Что же касается отнесения затрат по приобретению лицензий, срок действия которых менее одного года, то из сложившейся практики в России эти расходы относят за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий (счет 81). В Республике Беларусь данные активы включены в состав нематериальных, что вполне обоснованно. Ведь независимо от срока использования и стоимости лицензия обладает одним из важных свойств — способностью приносить доход, потому что не имея лицензии, предприятие не может осуществлять те или иные виды деятельности. Становится очевидным, что учитывать лицензии необходимо в составе нематериальных активов на счете 04 с одноименным названием.

При выбытии нематериальных активов (продаже, списании, передаче безвозмездно и т.д.) первоначальная их стоимость списывается с кредита счета 04 "Нематериальные активы" в дебет счета 48 "Реализация прочих активов" и начисленная амортизация за период эксплуатации списывается с дебета счета 05 "Износ нема-

териальных активов" в кредит счета 48 "Реализация прочих активов". Согласно п. 2.2.25.2. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) стоимость нематериальных активов погашается по нормам амортизационных отчислений, установленным на предприятии исходя из срока их использования. По нематериальным активам, срок полезного использования которых невозможно установить, нормы амортизационных отчислений разрабатываются на срок до 10 лет, но не более срока деятельности предприятия. По нематериальным активам, стоимость которых не превышает одной минимальной заработной платы, износ может начисляться в момент оприходования в размере 100 % их стоимости.

Очевидна необходимость разработки и утверждения сроков полезного использования нематериальных активов. Амортизация нематериального актива в соответствии с требованиями GAAP должна осуществляться рациональным и систематическим образом. Определение срока службы нематериальных активов производится в соответствии со следующими характеристиками:

нормативно-правовыми или налагаемыми контрактами ограничениями срока полезного использования нематериального актива;

условиями возобновления или продления действия нематериального актива;

последствиями морального устаревания, изменения спроса и других экономических факторов, способных сократить срок службы нематериальных активов;

сроками трудовой деятельности на предприятии отдельных сотрудников или их групп, с личными данными которых связано существование нематериальных активов;

ожидаемыми действиями конкурентов, способными сократить имеющиеся у предприятия сравнительные преимущества;

очевидно неограниченным сроком полезного использования нематериальных активов, который может быть практически бесконечен и поэтому не может быть рационально установлен;

ситуацией, когда нематериальный актив может быть следствием нескольких факторов с различными сроками экономической жизни.

Согласно GAAP применительно к нематериальным активам должен использоваться прямой метод амортизации — равными порциями, за исключением ситуации, когда компания показывает, что более адекватным было бы использование другого систематического мето-

да. В соответствии с GAAP стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, на который не налагаются правовых ограничений должна амортизироваться на основе разумной оценки срока его службы. Для соблюдения принципа соотношения доходов и затрат установлен максимальный срок амортизации нематериальных активов в 40 лет. Из-за сложностей при оценке срока службы нематериального актива целесообразно периодически (возможно ежегодно) производить его переоценку, при которой тем не менее срок службы не должен превышать 40 лет с момента его приобретения.

На наш взгляд за основу можно принять сроки полезного использования, установленные стандартами GAAP, в соответствии с которыми в зависимости от вида нематериальные активы имеют следующие сроки службы:

1. Патенты — исключительные права, гарантированные государством на максимальный период до 17 лет на производство определенного вида продукции или использование специфического процесса. Затраты по защите патента увеличивают первоначальную стоимость патента. Первоначальная стоимость его амортизируется в течение 17 лет. Однако, как показывает практика срок службы патента может быть и менее 17 лет. Весьма распространены случаи предоставления владельцем патента права пользования им другому лицу на определенный период за выплату периодических платежей, называемый роялти. В соответствии с принципом соотношения доходов и затрат роялти отражаются в учете как доходы периодов, в которые они поступают.

2. Авторские права (копирайт) являются гарантированными законом правами авторов трудов в области литературы, искусства на монопольное распространение и тиражирование своих произведений. Срок действия авторских прав равен сроку жизни автора плюс 50 лет.

3. Лизхолд — передача права собственности пользования участком земли, зданиями, сооружениями, оборудованием от одного предприятия к другому в обмен на периодические платежи. При заключении договора аренды выплачивается так называемый арендный бонус (платеж) распространяющийся на весь период аренды. Срок пользования лизхолдом совпадает со сроком, на который это право предоставлено по договору.

4. Франчайзинг — передача одной организацией другой права на пользование принадлежащих ей основных средств, торговых марок (например, "Докапицца") и других материальных и нематериальных активов при условии их ис-

пользования по прямому назначению, соблюдения определенных качественных стандартов на предоставляемые товары и услуги. Как правило, на возмездной основе. Амортизируются в срок не превышающий 40 лет.

5. Торговые марки — название продуктов компании (типа "Диет-Кола") и торговые названия самих компаний ("Кока-Кола"). Амортизируется в срок не более 40 лет.

6. Лицензия — разрешение на осуществление сделки. Срок службы совпадает со сроком, на который она выдана предприятию.

7. Организационные затраты — это затраты, связанные с организацией деятельности предприятия в начале его функционирования. Капитализируются и амортизируются в течение срока, выбираемого предприятием произвольно. В США этот срок установлен в размере не менее 5 лет.

Как показывает практика, в Республике Беларусь данные расходы составляют незначительные суммы и можно было бы амортизировать их в течение первых 3-х месяцев деятельности предприятия.

8. Маркетинг представляет собой комплекс мероприятий в области исследований торговой деятельности предприятия по изучению всех факторов, оказывающих влияние на процесс производства и продвижения товаров и услуг от производителя к потребителю. В стандартах GAAP срок полезного использования данного вида нематериальных активов не указывается. Исходя из сложившейся практики учета в Республике Беларусь его амортизируют аналогично списанию расходов на рекламу. Маркетинг следует амортизировать в течении 60 дней, так как отгруженная и неоплаченная в течение этого срока продукция согласно законодательству Республики Беларусь считается реализованной и облагается налогом на добавленную стоимость.

9. Гудвилл — превышение стоимости компании над суммой стоимостей, выделяемых в самостоятельные учетные единицы активов за вычетом обязательств. Амортизируется в срок не превышающий 40 лет.

При отражении амортизации данных активов используется счет 05 "Износ нематериальных активов". С точки зрения экономической теории и международной практики данный счет следовало бы назвать "Амортизация нематериальных активов", так как очевидна нетождественность понятий "износ" и "амортизация". Счет пассивный. По кредиту отражается начисление (увеличение) суммы амортизации, а по дебету — списание (уменьшение) амортизации. Это значит, что в Республике Беларусь используется кос-

венный метод начисления амортизации по данному роду активам, а в США, например, используют прямой метод. Например, предприятие "А" в США приобрело патент на особую бутылочную пробку (предприятие по разливу минеральной воды) за 15000 дол. Запись на счетах будет иметь вид:

Дебет	Кредит	Сумма
Патент	Касса	15000 дол.

Аналогичную операцию в соответствии с нашим планом счетов отражают следующим образом:

Дебет	Кредит	Сумма
Капитальные вложения	Касса, Расчетный счет	5000000 руб.

И затем,

Дебет	Кредит	Сумма
Нематериальные активы	Капитальные вложения	5000000 руб.

Начисление суммы амортизации в США производится следующим образом:

Дебет	Кредит	Сумма
Амортизация патента	Патент	3000 дол.

В нашей системе счетов данная хозяйственная операция выглядит так:

Дебет	Кредит	Сумма
Основное производство (Издержки обращения)	Износ нематериального актива	300000 руб.

Расчет износа по нематериальным активам сельскохозяйственные предприятия в настоящее время производят по их видам и наименованию в ведомости начисления износа (амортизации) основных средств (без автотранспорта) (ф. № 49-АПК) и ведомости начисления износа и резерва предстоящих затрат на ремонт основных средств по состоянию на 1.01.199__ г. (ф. № 48-АПК). Однако, в связи с увеличением удельного веса нематериальных активов в общей сумме активов предприятий Республики Беларусь, в учетной практике целесообразнее было бы использовать следующую ведомость

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности

(приложение 1). Такая ведомость может применяться в качестве выходной машинограммы при автоматизированной форме учета, что значи-

тельно сократит трудоемкость начисления амортизации по нематериальным активам.

Предприятие _____

Приложение 1

ВЕДОМОСТЬ НАЧИСЛЕНИЯ ИЗНОСА ПО НЕМАТЕРИАЛЬНЫМ АКТИВАМ

за _____ 1999 г.

№ п/п	Вид нематериальных активов и краткая характеристика	Дата приобретения	Срок службы	Первоначальная стоимость нематериальных активов	Норма износа нематериальных активов (%)		Кор. счет	Сумма износа нематериальных активов (руб.)			Дата списания нематериального актива	Примечание
					годовая	месячная		за текущий месяц	с начала года	с начала эксплуатации		
Итого:												

Бухгалтер _____

Ф.И.О. _____

Подпись

Ю. И. Акулич, канд. экон.наук, доцент БГЭУ

ПРОБЛЕМЫ МЕТОДИКИ И ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

Возникновение финансовых посредников является объективной закономерностью формирования рыночных отношений. Рынок нуждается в наличии специализированных организаций, способных привлекать и эффективно управлять финансовыми ресурсами.

Значение финансовых посредников еще более возрастает, если учесть, что наиболее важными для экономики страны инвестициями являются средства собственного населения.

Наиболее важными финансовыми посредниками являются негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые наряду с общими для всех организаций, аккумулирующих и инвестирующих средства, задачами выполняют ряд специфических функций. В первую очередь — это решение социально важных задач по дополнительному пенсионному обеспечению граждан. Как показала практика развитых стран, государственные органы социальной защиты в состоянии обеспечить лишь минимальный уровень пенсий. Бремя обеспечения финансово независимой старости ложится на самих работников в

трудоспособном возрасте. Во-вторых, это позволяет связывать на длительный срок временно свободные денежные средства, что крайне важно для стабилизации финансового рынка и контроля инфляции.

Отсутствие на финансовом рынке Республики Беларусь негосударственных пенсионных фондов, равно как и отсутствие нормативных документов, регламентирующих их деятельность, а также бухгалтерский учет и отчетность — явление, безусловно, временное. Соответствующие государственные органы рано или поздно активизируют свою деятельность в этом направлении. В связи с этим представляется целесообразным разработку принципиальной модели учета операций негосударственных пенсионных фондов.

Система отражения деятельности хозяйствующего субъекта на счетах бухгалтерского учета в своих существенных моментах всегда обусловлена характером этой деятельности. В отношении НПФ имеет место факт очевидной специфики их операций в сравнении с операциями