

вой отчетности Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями Республики Беларусь с учетом инвестиций в капиталы других юридических лиц, если доля участия в их капитале превышает 50 процентов.

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой объединение финансовой отчетности по группе юридических лиц (банка-основного юридического лица и его дочерних структур, независимо от характера и сферы их деятельности).

Необходимость составления консолидированной финансовой отчетности возникает на том этапе, когда более крупные банки начинают использовать свой капитал для установления контроля над деятельностью других хозяйственных субъектов. Консолидированная финансовая отчетность дает возможность пользователям (руководству, акционерам, потенциальным инвесторам, контролирующим органам и пр.) принимать обоснованные решения, как в отношении банка-основного юридического лица, так и в отношении группы в целом.

№ 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

Стандарт устанавливает требования к пересчету основной финансовой отчетности банков (годового бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках), составленной в условиях страны с гиперинфляционной экономикой.

Пересчет финансовой отчетности будет осуществляться в соответствии с Национальным стандартом и Правилами пересчета, разработанными к нему.

Правила установили единую для всех банков Республики Беларусь методику пересчета годового бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках на индексы потребительских цен с целью приведения финансовой отчетности к ценам, реальным на отчетную дату.

№ 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности".

Данный стандарт носит специфический характер, поскольку применяется только в банковском секторе экономики и является основополагающим для составления финансовой отчетности. Стандарт определяет требования к основным формам финансовой отчетности:

- бухгалтерскому балансу;
- отчету о прибылях и убытках;
- возможные обязательства и условные события, включая внебалансовые статьи;
- сроки погашения активов и обязательств;
- концентрация активов, обязательств и внебалансовых статей;
- потери по активам;
- и другим.

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями данных стандартов необходима руководству, акционерам, инвесторам и другим пользователям отчетности для получения информации о результатах деятельности и изменениях в финансовом положении банка, обеспеченности капитала и тенденциях работы банка.

По итогам работы за 2001 год банки составят финансовую отчетность с учетом этих стандартов.

На 2002 год запланирована разработка еще целого ряда национальных стандартов. Целью этой работы является получение общей финансовой отчетности, дающей ясное представление о сути операций, рентабельности, финансовом состоянии банка, его рисках, платежеспособности, ликвидности, равновесии баланса. Отчетность банков, составленная в соответствии с требованиями стандартов, позволит облегчить доступ экономики страны к международным рынкам капитала, повысить доверие потенциальных инвесторов, не только к отчетности банков, но и к экономике нашей страны в целом.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛЛ) В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЙ

В. Б. Гурко, БГЭУ

Реформирование бухгалтерского учета Республики Беларусь, формирование новых экономических отношений привнесли в наш лексикон новые термины и, как следствие, возникли трудности с их восприятием и учетом. В данной статье, опираясь на опыт развитых рыночных стран и Российской Федерации, рассмотрен

особый нематериальный элемент предприятия, его фактическое положение на рынке, сложившиеся коммерческие связи, то есть все то, что по-английски именуется "goodwill", а в отечественной практике учета — "деловая репутация".

Деловую репутацию организации составляет разница между покупной ценой и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств [9]. Очевидно, что стоимость любого предприятия, взятого в целом как единый имущественно-хозяйственный комплекс, отлична от совокупной стоимости его активов и пассивов. Деловая репутация не существует отдельно от предприятия. Это — неотчуждаемые преимущества, которыми нельзя распорядиться отдельно от распоряжения предприятием. Эта черта отличает данный вид активов от всех иных объектов бухгалтерского учета, включая другие виды нематериальных активов.

Гудвилл впервые был признан английскими судами в 1743 г. и к настоящему моменту существует множество определений этого понятия, пришедших к нам из зарубежной практики. Наиболее часто встречающиеся из них следующие: "Олицетворение роста, достигнутого благодаря неординарным усилиям руководства компании" [7], "Это влияние, которое владелец или его организация оказывают на покупателей, посредством которого они приобретают и сохраняют благосклонное отношение к ним покупателей" (Уилдман) [14]. С точки зрения ученых, гудвилл — "капитализация сверхприбыли, превышающей нормальную норму прибыли на данный объем фактических инвестиций, дисконтированной по ставке превышения текущей процентной ставки" [1] или "неосязаемый актив, возникающий благодаря названию, репутации, наличию постоянной клиентуры, местоположению, продуктам и аналогичным факторам, которые нельзя выделить и/или оценить по отдельности, но которые создают экономические выгоды" [13].

Деловая репутация фирмы на большинстве зарубежных компаниях является самым значительным активом [6]. При этом ни руководство фирмы, ни ее бухгалтеры не могут правильно оценить гудвилл, так как его реальная величина может быть измерена только в момент продажи фирмы в целом. Однако оценивать его надо. Например, предприятие "А" предлагает за покупку предприятия "Б" 2600 млн. руб., в то время как балансовая стоимость активов последнего составляет 2000 млн. руб. Таким образом, предприятие "Б" пользуется определенной положительной репутацией, т.е. имеет неосязаемый (нематериальный) актив — гудвилл. Однако поскольку, как уже отмечалось выше, всякая денежная оценка этой репутации будет субъективной и незафиксированной в первичном документе, а отражаться только в виде намерений сторон в форме договора купли-продажи, то данный нематериальный актив на счетах учета и в балансе не отражается [3].

Как сказано выше, деловая репутация становится объектом бухгалтерского учета и балансового отражения при совершении сделки купли-продажи предприятия, а также при определении результатов от финансовых вложений в дочерние и зависимые общества, т.е. в случае исполнения обязательств сторонами "А" и "Б" по сделке купли-продажи, когда предприятие "А" приобретает предприятие "Б" как имущественный комплекс. В этом случае предприятие "А" должно учитывать на счетах и в бухгалтерском балансе покупку нематериального актива стоимостью $(2600-2000)=600$ млн. руб., поскольку стоимость гудвилла подтверждена денежной операцией.

В международной практике существует несколько методов учета приобретенного гудвилла.

Первый вариант. Приобретенный нематериальный актив можно списать за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. При этом приобретенная стоимость гудвилла получает такой же статус, как и уже существующая деловая репутация предприятия "А".

Второй вариант. Гудвилл можно оприходовать как актив и постепенно списывать в течение расчетного срока его полезной службы путем начисления износа.

Предположим, упрощенный баланс предприятия "Б" на дату покупки имеет следующий вид:

Статьи актива	Сумма, млн. руб.	Статьи пассива	Сумма, млн. руб.
Основные средства	1000	Собственный капитал	1100
Производственные запасы	400	Расчеты с кредиторами	900
Денежные средства	600		
Баланс	2000	Баланс	2000

Упрощенный баланс предприятия "А" (до покупки предприятия "Б") на дату покупки имеет следующий вид:

Статьи актива	Сумма, млн. руб.	Статьи пассива	Сумма, млн. руб.
Основные средства	3500	Собственный капитал	4000
Производственные запасы	300	Расчеты с кредиторами	2000
Денежные средства	2200		
Баланс	6000	Баланс	6000

Пример 1. Предприятие "А" приобрело предприятие "Б" за 2600 млн. руб.

При использовании первого варианта баланс предприятия "А" приобретает следующий вид:

Статьи актива	Сумма, млн. руб.	Статьи пассива	Сумма, млн. руб.
<i>Основные средства</i>	4500 (3500+1000)	Собственный капитал	3400 (4000-600)
<i>Производственные запасы</i>	700 (300+400)	<i>Расчеты с кредиторами</i>	2000
Денежные средства	200 (2200+600-2600)		
Баланс	5400	Баланс	5400

При использовании второго варианта баланс выглядит следующим образом:

Статьи актива	Сумма, млн. руб.	Статьи пассива	Сумма, млн. руб.
<i>Основные средства</i>	4500 (3500+1000)	Собственный капитал	4000
<i>Нематериальные активы (деловая репутация Б)</i>	600	<i>Расчеты с кредиторами</i>	2000
<i>Производственные запасы</i>	700 (300+400)		
Денежные средства	200 (2200+600-2600)		
Баланс	6000	Баланс	6000

Основное преимущество первого метода списания гудвилла заключается в том, что баланс освобождается от "сомнительного" по содержанию актива. Ведь это не тот актив, на весомость которого могут рассчитывать кредиторы. Поэтому немедленное списание гудвилла за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, наиболее целесообразно. Необходимость немедленного списания денежной оценки приобретенной деловой репутации объясняется и тем, что в балансе не отражена денежная оценка существующего гудвилла предприятия "А". Кроме того, баланс предприятия "А", которое укрупняется путем приобретения предприятия "Б" (и которое может поэтому отразить в своем балансе приобретенную стоимость гудвилла), нельзя соответствующим образом сравнить с балансом, например, предприятия "В", развивающегося только за счет собственных резервов (и у которого, соответственно, нет стоимости приобретенного гудвилла) [12].

В Российской Федерации с 1 января 2001 года порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется специальным положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) — "Учет нематериальных активов" [11]. Патров В.В., профессор Санкт-Петербургского Торгово-экономического Института, отмечает, что согласно методике расчета деловой репутации организации, изложенной в пунктах 27 и 28 ПБУ, нужно "из покупной цены организации вычесть все её активы и обязательства на дату покупки" [10], а именно: $2600 - 2000 - 900 = -300$ млн. руб. и эта методика расчёта является некорректной. Для того, чтобы стоимость деловой репутации была достоверной, необходимо из покупной цены организации вычитать **разность** между активами и обязательствами, иначе говоря — сумму чистых активов организации: $(2600 - (2000 - 900)) = 1500$ млн. руб.

Положительную деловую репутацию необходимо рассматривать как надбавку, выплачиваемую покупателем в обеспечение будущей потенциальной доходности приобретенного предприятия. Это означает, что средства, затраченные на приобретение деловой репутации, принесут экономическую выгоду, прибыль в будущем, то есть окупятся. Ее следует учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта. При превышении покупной цены над оценочной стоимостью имущество приходится по оценочной стоимости по дебету соответствующих счетов их учета с кредита счетов учета денежных средств в сумме затрат по выкупу. Сумма превышения отражается как нематериальные активы по дебету счета 04 "Нематериальные активы".

После совершения сделки в бухгалтерском учете предприятия "А" должны быть произведены следующие записи:

1. Дебет 08 "Капитальные вложения" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" — 1000 млн. руб. и
2. Дебет 01 "Основные средства" Кредит 08 "Капитальные вложения" — 1000 млн. руб. — оприходованы основные средства на баланс покупателя (имущество приобретаемого предприятия "Б");
3. Дебет 10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 40 "Готовая продукция", 41 "Товары", и т.д. Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" — 400 млн. руб. — оприходованы на баланс покупателя производственные запасы приобретаемого предприятия "Б";
4. Дебет 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и т.д. Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" — 600 млн. руб. — оприходованы на баланс покупателя денежные средства приобретаемого предприятия "Б";

5. Дебет 04 "Нематериальные активы" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" — 1500 млн. руб., (субсчет "Деловая репутация") — (2600-(2000-900)) — отражена разница между оценочной стоимостью имущества над покупной (положительная деловая репутация);

6. Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками", 96 "Целевое финансирование", и т.д. — 900 млн. руб. — оприходована кредиторская задолженность приобретаемого предприятия.

В результате приведенных записей баланс предприятия "А" примет следующий вид:

Статьи актива	Сумма, млн. руб.	Статьи пассива	Сумма, млн. руб.
<i>Основные средства</i>	4500 (3500+1000)	Собственный капитал	4000
<i>Нематериальные активы деловая репутация предприятия "Б")</i>	1 500	<i>Расчеты с кредиторами, включая задолженность перед продавцом предприятия "Б"</i>	5500
<i>Производственные Запасы</i>	700		
<i>Денежные средства</i>	2800		
Баланс	9500	Баланс	9500

Отрицательную деловую репутацию организации следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т. п., и учитывать как доходы будущих периодов [4].

В случае превышения оценочной стоимости над покупной ценой имущество приходится по оценочной стоимости с отражением по дебету счетов их учета и кредиту счетов учета денежных средств и счета 83, субсчет "Доходы будущих периодов" (субсчет отрицательная деловая репутация), в сумме превышения оценочной стоимости над покупной ценой.

Пример 2. Предприятие А приобрело предприятие Б на аукционе за 900 млн. руб. Используем данные упрощенных балансов предприятий из примера 1. После совершения сделки в бухгалтерском учете предприятия "А" должны быть произведены следующие записи:

1—5 аналогичны примеру 1.

6. Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 83 "Доходы будущих периодов" — 200 млн. руб., (субсчет "Разница между покупной и оценочной стоимостью" ((2000-900)-900) — отражена разница между оценочной стоимостью имущества над покупной (отрицательная деловая репутация).

Таким образом, подытоживая сказанное, отметим, что деловая репутация — сравнительно новый, а потому довольно сложный объект бухгалтерского учета. Гудвилл не может присутствовать на балансе организации, за исключением случая ее приобретения, однако он выявляется в результате деятельности предприятия.

На практике оценить факторы, способствующие созданию деловой репутации фирмы, практически невозможно. Любой способ определения стоимости нематериального актива гудвилл очень субъективен. Поэтому отражение такого актива в своем балансе не будет соответствовать Закону "О бухгалтерском учете и отчетности" [5], который предполагает учет в составе средств только тех активов, по которым произведены затраты предприятием. Денежная оценка гудвилла подтверждается только при покупке данной организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. ACCOUNTING PRINCIPLES BOARD, American Institute of Certified Public Accountants. `Intangible Assets`, APB Opinion No. 17, 1970.
2. Accounting Standards Committee. Accounting for Goodwill ED 47 (London 1990).
3. Аверчев Игорь. Оценка гудвилла/ www.biblio.ru.gaap&ias34.htm.
4. Александр Бугаев, профессор. Гудвилл в бухучете/ Интеллектуальная собственность.— 2000, № 7.
5. Закон Республики Беларусь № 42-3 от 25 июня 2001 "О бухгалтерском учете и отчетности", вступил в силу с 1 января 2002 года.
6. Итоги научно-практической конференции 5 марта 2001 г. "Оценка для государственных нужд".— М.: Финансовая академия при Правительстве РФ.
7. Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP.— М.: Дело, 1998.— С. 247.
8. МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" (вступил в силу 1 июля 1999 года).
9. МСФО (IAS) 22 "Объединение компаний" (введен в действие с 1.01.95 г.).

10. Патров В.В. Новое в учете нематериальных активов/ www.buh.ru.
11. Приказ МФ РФ от 16.10.2000 № 91Н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2000", введенный в действие с 1 января 2001 года.
12. Руководство по оценке бизнеса, Гленн М. Десмонд и Ричард Келли. Пер. с английского Российское Общество Оценщиков (РОО), Академия оценки, Москва, 1999. BUSINESS VALUATION HANDBOOK, GLENN M. DESMOND and RICHARD E. KELLEY, VALUATION PRESS, INC. Los Angeles, California.
13. МКСО 1 (Международные стандарты оценки) от 26 апреля 1999 года.
14. Стасенко А. В. ведущий аудитор АФ "Интерэкспертиза". Бухгалтерский учет деловой репутации/www.interexpertiza.ru.
15. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета.— М.: Финансы и статистика, 1997.— С. 400—403.

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ПРАВА НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

А. И. Богуш, БТЭУПК

Учреждениями академического, вузовского, отраслевого и других секторов науки выполняются научно-исследовательские, опытно-конструкторские и опытно-технологические работы по заданиям государственных, отраслевых и региональных научно-технических программ и по отдельным проектам. В процессе научного производства потребляются материальные, финансовые, трудовые ресурсы и создается научно-техническая продукция в виде изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, ноу-хау и т.д. Указанные виды научно-технической продукции в соответствии со ст. 980 Гражданского кодекса Республики Беларусь являются объектами интеллектуальной собственности.

Научная продукция, создаваемая творческим трудом ученых, изобретателей и новаторов, часто не принимает материально-вещественной формы. Однако она имеет стоимостную оценку, и, следовательно, может реализовываться на внутреннем и внешнем рынках, что, с одной стороны, способствует вовлечению в гражданский оборот результатов интеллектуальной деятельности, с другой — создает условия для развития научно-технической сферы и стимулирования авторов научных разработок. Вместе с тем одной из основных причин, сдерживающих развитие рынка научной продукции, является отсутствие методических основ сбалансированного распределения прав на результаты научно-технической деятельности между всеми участниками их создания, включая авторов.

Основой взаимоотношений между научным учреждением и заказчиками отдельного проекта (программы) является договор на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ. В соответствии с условиями договора, исключительное право на результаты работ, в том числе способные к правовой охране, распределяется по согласованию сторон. Причем, как показывает практика, оно может принадлежать как заказчику, так и исполнителю, в том числе на долевой основе (общая собственность).

Из этого с очевидностью следует, что идентификация нематериальных ресурсов как неденежных активов, не имеющих физического содержания и реализуемых в виде прав, вытекающих из патентов, лицензий, свидетельств и других охранных документов, возможна в процессе научной деятельности, осуществляемой учреждениями академического, вузовского и других секторов науки. Кроме того, в составе нематериальных активов объекты интеллектуальной собственности появились на балансах научных учреждений в результате проведения инвентаризации и постановки их на учет в соответствии с Указом Президента РБ от 31.08.2000 г. № 479 "О государственном стимулировании использования объектов интеллектуальной собственности".

Распоряжение результатами интеллектуальной деятельности возможно как посредством уступки (продажи) исключительных прав, так и путем передачи неисключительных прав на их использование третьим лицам. Учитывая важность преимуществ, которые дают объекты интеллектуальной собственности владельцу, предпочтительным для научных организаций является второй вариант.

Передача прав на объекты интеллектуальной собственности осуществляется посредством лицензионных соглашений (договоров). В соответствии с ними правообладатель (лицензиар) выдает своему контрагенту (лицензиату) лицензию на использование в определенных пределах прав на объекты интеллектуальной