

Зданевич А. Е.

Брестский государственный технический университет, Брест

Научный руководитель: к.э.н., доцент Юрчик В. И.

ГУДВИЛЛ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В современном мире успех во многом определяется степенью адаптации компании к ускоряющейся и усложняющейся динамике изменений, происходящих во внутренней и внешней среде.

В настоящее время, очевидно, что нематериальные активы способны играть огромную роль в процессе получения предприятием прибыли.

Довольно часто наблюдаются случаи, когда оценка предприятия на рынке не совпадает с оценкой активов. При этом оценка на рынке может быть как выше, так и ниже стоимости его активов.

Деловая репутация представляет собой своего рода «доброе имя» лица и учитывается в составе его нематериальных активов наряду с авторскими правами, ноу-хау и торговыми марками.

В целом понятие гудвилла носит двойственный характер. С одной стороны, он может быть оценен только теоретически. Такой оценке подвергается внутренний гудвилл, с другой – гудвилл может иметь и фактическую оценку, в таком случае объектом оценки становится – внешний гудвилл. Если фирма за период своего жизненного цикла не была куплена как единый имущественный комплекс, то ее гудвилл так и не получит фактической оценки. Таким образом, двойственность гудвилла определяется возможностью трансформироваться из некавалифицированного в квалифицированный актив, поэтому формально внутренний гудвилл не подвергается количественной оценке.

Внутренний гудвилл создается в рамках фирмы и нужен, скорее, в интересах собственников, инвесторов и менеджеров. В соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» внутренне созданный гудвилл, несмотря на то, что он будет приносить экономическую выгоду в будущем, активом признаваться не может, т. к. не является идентифицируемым и не может быть надежно оценен по себестоимости, следовательно, в балансе он также не находит отражения. Часто оценка внутреннего гудвилла носит качественный характер. Формирование деловой репутации – процесс длительный.

Именно благодаря деловой репутации одна фирма имеет конкурентные преимущества перед другой.

Внешний гудвилл отражается в балансе и возникает в результате сделок купли-продажи, слияния и поглощения [1].

Деловая репутация (гудвилл) – возникающий на дату приобретения актив в сумме превышения стоимости долгосрочных финансовых вложений материнского предприятия в уставный капитал дочернего или ассоциированного предприятия над стоимостью доли собственного капитала дочернего или ассоциированного предприятия, принадлежащей материнскому предприятию; согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 г. N 46 (ред. от 06.03.2018) "Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Консолидированная бухгалтерская отчетность", внесении изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. N 50, признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 декабря 2006 г. N 161" [2].

Что касается Республики Беларусь, то здесь стоит отметить, что для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности. Следует заметить, что в Налоговом кодексе Республики Беларусь определение нематериальных активов прямо не

прописано и при этом согласно п. 2 ст. 1 НК институты, понятия и термины гражданского и других отраслей права, используемые в НК, применяются в тех значениях, в каких они используются в этих отраслях права, если иное не установлено НК.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- 2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- 4) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения, владение ноу-хау, секретной формулой или процессом [3].

Согласно международным стандартам, процесс оценки стоимости деловой репутации происходит в нескольких этапов:

1. Определяется сумма затрат на инвестиции, которая включает в себя не только сумму имущественного комплекса предприятия, но и затраты на сопутствующие процессу оценки гудвилла консультационные услуги брокеров, аудиторов, юристов и т. д.
2. На основе выбранной методики рассчитывается балансовая стоимость чистых активов.
3. Определяется разница между балансовой стоимостью чистых активов и затрат на инвестиции.
4. Определяется дооценка балансовой величины стоимости активов и пассивов организации до рыночной стоимости на текущий момент.
5. Определяется текущая рыночная стоимость чистых активов.
6. Производится переоценка активов и обязательств до рыночной величины.
7. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и затрат на инвестиции распределяется на те активы, которые требуют переоценки.
8. Оставшаяся после распределения сумма представляет собой деловую репутацию.
9. Превышение цены покупки над рыночной стоимостью представляет собой актив, учитываемый на балансе организации на дату приобретения и подлежащий амортизации.
10. В случае превышении рыночной цены над ценой покупки, деловая репутация признается отрицательной и принимается к учету как расходы будущих периодов [4].

Амортизация (обесценение) гудвилла – с 2004 года Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) не допускают учета амортизации гудвилла. На практике вместо нее применяются регулярные тесты на уменьшение справедливой стоимости гудвилла [5].

В соответствии с IFRS 3 после первоначального признания гудвилл оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвилл не амортизируется, а тестируется на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» ежегодно (вне зависимости от наличия признаков обесценения) или чаще (при наличии свидетельств обесценения) [6].

Можно считать целесообразным несколько вариантов отражения гудвилла на счетах бухгалтерского учета. Это можно увидеть в таблицах 1–3.

Таблица 1 – Отражение операций по возникновению деловой репутации с применением счета 04

Название	Дебет счета	Кредит счета
Оплачена покупная цена предприятия, превышающая балансовую стоимость активов	76	51
Оприходованы активы приобретенного предприятия	01, 08, 10, 41, 43, 58 и др.	76
Выделен НДС, уплаченный при приобретении предприятия	18	76
Принят к возмещению из бюджета НДС, уплачиваемый при приобретении предприятия	68/ НДС	18
Учтена положительная деловая репутация как нематериальный актив	04	76
Ежемесячная амортизация положительной деловой репутации	20, 26, 44	04

Источник: собственная разработка

Таблица 2 – Отражение операций по возникновению деловой репутации с применением счета 97

Название	Дебет счета	Кредит счета
Оплачена покупная цена предприятия, превышающая балансовую стоимость активов	76	51
Оприходованы активы приобретенного предприятия	01, 08, 10, 41, 43, 58	76
Выделен НДС, уплаченный при приобретении предприятия	18	76
Произведен зачет НДС, по приобретенному предприятию	68/НДС	18
Учтена отрицательная деловая репутация в части расходов будущих периодов	97	76
Списание расходов будущих периодов	20, 26, 44	97

Источник: собственная разработка

Таблица 3– Отражение операций по возникновению деловой репутации с применением счета 98

Название	Дебет счета	Кредит счета
Оплачена покупная цена предприятия, которая сложилась меньше балансовой стоимости активов предприятия	76	51
Оприходованы активы приобретенного предприятия	01, 08, 10, 41, 43...	76
Выделен НДС, уплаченный при приобретении предприятия	18	76
Принят к возмещению из бюджета НДС, уплачиваемый при приобретении предприятия	68	18
Учтена положительная деловая репутация в составе доходов будущих периодов	76	98
Ежемесячное списание положительной деловой репутации на доходы организации	98	91/1

Источник: собственная разработка

В заключение рассмотрен пример, демонстрирующий логику и последовательность расчета величины гудвилла, а также его влияние на формирование представления об имущественном потенциале фирмы. Гудвилл будет трактоваться как некий условный актив, который может быть показан в балансе, что имеет место при составлении консолидированной отчетности. Балансы представлены в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 – Баланс (в начальных ценах), млн руб.

Актив		Пассив	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
I Долгосрочные активы	120	III Собственный капитал	180
Основные средства	95	Уставный капитал	50
Прочие активы	25	Добавочный капитал	6
II Краткосрочные активы	150	Нераспределенная прибыль	124
Запасы	90	IV Долгосрочные обязательства	20
Дебиторская задолженность	60	V Краткосрочные обязательства	70
Баланс	270	Баланс	270

Таблица 5 – Баланс (в ценах фактического приобретения), млн руб.

Актив		Пассив	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
I Долгосрочные активы	245	III Собственный капитал	315
Основные средства	145	Уставный капитал	50
Прочие активы	25	Добавочный капитал	141
Гудвилл	75	Нераспределенная прибыль	124
II Краткосрочные активы	160	IV Долгосрочные обязательства	20
Запасы	100	V Краткосрочные обязательства	70
Дебиторская задолженность	60		
Баланс	405	Баланс	405

Так же можно рассчитать ряд коэффициентов платежеспособности субъектов хозяйствования.

Коэффициент финансовой независимости (автономии)

$$\text{Кф. Н.} = \frac{\text{Раздел III}}{\text{Баланс}}$$

показывает, из каких источников (собственных или заемных) поступают основные денежные потоки предприятия, т. е. какая доля вложений в общей сумме активов сформирована из собственного капитала организации. Отсюда следует его другое название – коэффициент финансовой устойчивости. Значение коэффициента финансовой независимости должно быть не менее 0,4 - 0,6. При этом западные эксперты часто рекомендуют Ка в диапазоне 0,5-0,8.

Коэффициент капитализации рассчитывается:

$$\text{Кк.} = \frac{\text{Разделы (IV + V)}}{\text{Раздел III}}$$

Он показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость компании от заемных средств. Значение коэффициента капитализации должно быть не менее 0,2.

Данные коэффициенты можно рассчитать по всем балансам, данным ранее. Итоговые значения можно увидеть в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет коэффициентов

	Баланс	
	в начальных ценах	в ценах фактического приобретения
Коэффициент финансовой независимости	0,67	0,78
Коэффициент капитализации	0,50	0,22

Источник: собственная разработка

Из таблицы можно сделать выводы о том, что коэффициенты финансовой независимости и капитализации входят в норматив, согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь 27 декабря 2011 г. № 140/206 «Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования» [7].

Сравнивая коэффициенты по балансам можно сказать, что коэффициент финансовой независимости возрастает, что положительно сказывается на финансовом состоянии организации, в особенности с учетом гудвилла в балансе.

Если говорить о коэффициенте капитализации, то так же стоит отметить, что согласно таблице, значения уменьшаются, а значит, у предприятия больше собственного капитала и оно может справиться без заемных средств или уменьшить их.

Следовательно, включение гудвилла в баланс сказывается положительно на финансовом состоянии предприятия.

Список цитированных источников

1. Управление деловой репутацией [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.advlab.ru/articles/article657.htm> – Дата доступа : 12.12.2018.
2. Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2014 № 46 (ред. от 06.03.2018) "Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Консолидированная бухгалтерская отчетность" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/-methodology/acts/df90ff240c4dcadf.html> – Дата доступа: 09.12.2018.
3. Что такое гудвилл и надо ли его отражать в учете и отчетности? [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/chto-takoe-gudvill-i-nado-li-ego-otrazha> – Дата доступа: 10.12.2018.
4. Понятие, виды, оценки и учет деловой репутации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/ponyatie-vidy-metody-otsenki-i-uchet-delovoy-reputatsii/> – Дата доступа: 01.12.2018.

5. Великий гудвилл. Управление деловой репутацией [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.advlab.ru/articles/article657.htm> – Дата доступа: 09. 12.2018.

6. Международный стандарт финансовой отчетности 36 «Обесценение активов» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/153/> – Дата доступа: 09. 12.2018.

7. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.economy.gov.by/.../Postanovlenie-Minfina-i-Minekonomiki-140206.doc> – Дата доступа: 13.12.2018.

УДК 336–161.1

Голуб М. П.

Брестский государственный технический университет, Брест

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н. Г.

УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Финансовые потоки внутри Беларуси стремительно перемещаются в цифровое пространство. С недавних пор в нашу страну пришел новый вид платежного средства – криптовалюта, а с 2017 г. оборот цифровых валют и токенов официально введен в Беларуси. В статье рассматривается понятие криптовалюты, проводится сравнительный анализ с выявлением отличительных особенностей криптовалюты и токенов, а также выявляются проблемы в учете цифровой валюты.

Основная часть. Криптовалюта представляет собой цифровую (виртуальную) валюту, не имеющую физического выражения [5]. Единица – «coin» (англ. «монета») [5]. Электронная валюта защищена от подделки: монета представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно.

Наиболее распространенной электронной валютой является криптовалюта Bitcoin. Информация о его транзакциях находится в глобальной, общедоступной базе данных – Blockchain – цепочке блоков. Блоки – это данные о транзакциях, сделках и контрактах внутри системы, представленные в криптографической форме. Все блоки выстроены в цепочку, то есть связаны между собой. Для записи нового блока, необходимо последовательное считывание информации о старых блоках.

Получить ту или иную криптовалюту можно путем майнинга – процесса добычи криптовалюты на свой кошелек с помощью мощных видеокарт. Во время майнинга криптовалюты на ПК, который подключен к интернету и задействован в криптовалютной системе, приходит информация в виде блоков, в которых содержится огромное количество алгоритмов, которые необходимо обработать и получить единственно правильное решение. Каждое решение – цифровая подпись для определенной информационной ячейки, находящейся в блоке.

Вся цепь распределена и поддерживается компьютерами по всему миру. Центрального сервера, который можно было бы сломать или взломать, не существует. Блокчейн публичный и очень надежный одновременно, так как использует зашифрованные данные. Таким образом, блокчейн гарантирует проведение транзакций и хранит все данные о них.

Одновременно с приходом понятия «криптовалюта» пришло и понятие «токен» – запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является платежной единицей. В сопоставлении с реальным миром, криптовалютные коины – это, например, американские доллары, а токены – это чипы в казино, жетоны в метро, купоны и т. д. По сути токен – это единица учета, цифровой двойник какого-то актива, т. е. это оцифровка определенной информации об активе и помещение ее в блокчейн [6].

Токены выпускаются организацией-эмитентом в ходе ICO – InitialCoinOffering (первичное размещение токенов), однако они не имеют своего блокчейна, а используют существующие платформы, например, Ethereum.

Купить токены можно через биржи, с рук или в ходе ICO. После ICO токены торгуются на биржах, где меняются в цене, причем рост цены ничем не гарантирован. Инвесторы могут ввести свои токены на биржу и обменивать их на другие криптоактивы или традиционные валюты, получая в случае роста стоимости токенов прибыль.