



Рабочий документ №3

**Системы учета на основе кассового метода или
метода начисления**

**GLOBAL LEADERSHIP: PUSHING
COTTON'S BOUNDARIES**
Brisbane, Australia

2-5 December 2019
Tour: 6-7 December



Рабочий документ №3

Системы учета на основе кассового метода или метода начисления

Запрос со стороны Постоянного комитета 78^{го} Пленарного заседания

Международного консультативного комитета по хлопку

Брисбен, Австралия

Декабрь 2019 года

Системы учета на основе кассового метода или метода начисления - преимущества и недостатки

1. Введение

19 сентября 2019 года на 561-й сессии Постоянного комитета обсуждался вопрос о том, следует ли МККХ перейти с ведущегося у него в настоящее время бухгалтерского учета на основе кассового метода к учету на основе метода начисления. В результате этого обсуждения были высказаны одинаково обоснованные мнения в пользу обеих систем в такой степени, что Постоянный комитет в настоящее время обращается к Подготовительной комиссии за руководством и рекомендациями.

Соответствующие замечания, высказанные на этой сессии и зафиксированные в протоколе, включают следующее;

«Делегат от ЕС призвал всех делегатов рассмотреть возможность перехода на систему начислений в следующем финансовом году, чтобы получить правильное и четкое представление о финансах организации и придерживаться международного стандарта бухгалтерского учета.

Делегат от США пояснил, что бухгалтерский учет на основе кассового метода на самом деле не препятствует пониманию счета МККХ, поскольку все делегаты могут определить финансовое положение исходя из суммы причитающихся взносов. Он высказался за всестороннее обсуждение в рамках Постоянного Комитета, прежде чем принимать решение о том, в каком направлении следует двигаться.

Председатель Подкомитета по бюджету рекомендовал передать этот вопрос на рассмотрение Подготовительной комиссии для разъяснения этого вопроса с рекомендацией наделить Постоянный комитет полномочиями принимать решение после всестороннего обсуждения этой темы”.



Кассовый метод и метод начисления в бухгалтерском учете - это два различных метода, используемых для учета бухгалтерских операций. Основное различие между этими двумя методами заключается во времени записи операции. При агрегировании во времени результаты этих двух методов примерно одинаковы. При учете на основе кассового метода выручка записывается при получении денежных средств от клиентов, а расходы - при выплате денежных средств поставщикам и работникам. При бухгалтерском учете на основе метода начисления выручка записывается, когда она зарабатывается, а расходы - когда произошло потребление, т. е. когда за него выставлены счета (но не оплачены).

Разница во времени между этими двумя методами возникает из-за того, что в случае применения кассового метода запись выручки на счетах задерживается до тех пор, пока МККХ не получит платеж от клиента. Аналогичным образом, учет расходов на основе кассового метода может быть задержан до тех пор, пока не будет оплачен счет-фактура поставщика.

Ниже приводится более подробное описание каждой системы, в котором выделяются преимущества и недостатки каждого подхода.

2. Бухгалтерский учет на основе кассового метода

При бухгалтерском учете на основе кассового метода выручка записывается при получении денежных средств, а расходы записываются при их оплате. При таком учете не признается дебиторская или кредиторская задолженность.

Например, многие малые предприятия предпочитают использовать бухгалтерский учет на основе кассового метода, потому что он прост в ведении. Легко определить, когда произошла операция (деньги находятся в банке или ушли из банка), и нет необходимости отслеживать дебиторскую или кредиторскую задолженность.

Кассовый метод также полезен с точки зрения отслеживания того, сколько наличных денег организация фактически имеет в любой момент времени; вы можете посмотреть на остаток на вашем банковском счету и точно узнать, какими вы располагаете ресурсами. Во многих отношениях это ничем не отличается от ведения собственного расчетного / текущего счета.

Кроме того, поскольку операции не записываются до получения или оплаты денежными средствами, в компаниях, которые платят налоги, выручка бизнеса не облагается налогом, пока она не попадает в банк. Это не относится к МККХ, поскольку мы не платим налоги на бизнес.



3. Преимущества бухгалтерского учета на основе кассового метода

Это упрощенный процесс. Многие владельцы малых бизнесов выбирают бухгалтерский учет на основе кассового метода, потому что это упрощенный бухгалтерский процесс, который похож на то, как вы отслеживаете свои личные финансы. Он позволяет легко отслеживать денежные средства, когда они зачисляются и списываются с банковского счета организации, потому что нет необходимости записывать дебиторскую или кредиторскую задолженность.

Для небольших компаний или организаций, которые ведут свой бизнес в основном за счет кассовых операций и не имеют больших запасов продукции, бухгалтерский учет на основе кассового метода может быть удобным и надежным способом учета выручки и расходов без необходимости в большом объеме бухгалтерского учета.

Кроме того бухгалтерский учет на основе кассового метода имеет явные преимущества для организаций, которые должны платить налоги на бизнес. При этом методе вы не обязаны платить налоги с любых сумм денег, которые еще не были получены. Это помогает улучшить поток денежных средств и обеспечивать предприятиям малого бизнеса наличие денежных средств для налоговых платежей.

4. Недостатки бухгалтерского учета на основе кассового метода

Поскольку кассовый метод не учитывает всю зачисляемую выручку или списываемые расходы, он метод может создавать неточную финансовую картину.

Кроме того, поскольку этот метод такой простой, он не требует, чтобы бухгалтер или специалист по учету отслеживал фактические даты, соответствующие конкретным продажам или покупкам. Таким образом, отсутствуют записи о дебиторской или кредиторской задолженности, которые могут создавать трудности, если организация не получает немедленный платеж или имеет непогашенные счета.

Кассовый метод бухгалтерского учета, не соответствует общепринятым принципам бухгалтерского учета, или ОПБУ. ОПБУ представляют собой стандартную систему правил и руководящих принципов, которым бухгалтеры в Соединенных Штатах должны придерживаться при подготовке финансовой отчетности. В соответствии с этими руководящими принципами все компании с объемом продаж свыше 25 млн. долл. должны использовать метод начисления при ведении бухгалтерского учета и отчетности о своей финансовой деятельности.

Хотя это ограничение не распространяется на МККХ, наша организация заключила контракты на грантовое финансирование с такими организациями, как GIZ, в которых



существует требование о том, чтобы организация следовала международным стандартам бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет на основе кассового метода может не соответствовать международным стандартам бухгалтерского учета.

5. Бухгалтерский учет на основе метода начисления

Учет на основе метода начисления - это метод бухгалтерского учета, при котором выручка и расходы записываются, когда они поступают независимо от того, когда фактически были получены или выплачены денежные средства. Например, вы записываете выручку в день, когда выписывается счет-фактура, а не в день, когда вы получаете оплату. И наоборот, вы записываете расходы на дату, когда они происходят или на дату счета, а не на дату, когда вы получаете счет.

Бухгалтерский учет на основе метода начисления используется чаще, чем кассовый метод.

В то время как учет на основе кассового метода дает четкое краткосрочное видение финансового положения организации, учет на основе метода начисления дает более долгосрочное представление о том, как организация работает.

Это связано с тем, что учет на основе метода начисления точно показывает, сколько денег вы заработали и потратили в течение определенного периода времени и, таким образом, дает более реалистичное представление о доходах и расходах в течение этого периода, и также дает долгосрочную картину работы бизнеса, которую учет на основе кассового метода не может обеспечить. Это также позволяет отчитываться в истинной прибыльности организации в конце финансового года.

Бухгалтерский учет на основе метода начисления соответствует общепринятым принципам бухгалтерского учета (ОПБУ), которые могут быть обязательными для организации при подаче заявки на внешнее финансирование.

6. Недостатки учета на основе метода начисления

Возможно, наиболее часто упоминаемым недостатком учета на основе метода начисления является то, что он является более сложным методом бухгалтерского учета и может давать неточное представление о краткосрочном финансовом положении организации. Из-за дополнительной сложности и бумажной волокиты в связи с процессом подготовки финансовой отчетности многие организации и предприятия рассматривают его как более сложный и дорогостоящий метод ведения учета. Поскольку в процессе учета на основе метода начисления доходы записываются до фактического получения денежных средств, движение денежных средств должно отслеживаться отдельно, чтобы



гарантировать, что счета могут оплачиваться из месяца в месяц; бизнес может казаться очень прибыльным, в то время как на самом деле у него пустые банковские счета. Учет на основе метода начисления без тщательного контроля над движением денежных средств может иметь потенциально разрушительные последствия.

7. Пример последствий бухгалтерского учета на основе кассового метода и метода начисления

Понимание разницы между кассовым методом и методом начисления важно, однако ее также необходимо рассматривать в контексте, имея в виду прямые результаты каждого метода. В следующем примере мы видим, как бухгалтерский учет на основе кассового метода и метода начисления по-разному влияет на итоговую строку.

Представьте, что в течение месяца вы выполняете следующие операции:

1. Отправили счет-фактуру на сумму \$5,000 за работу над проектом, заверенным в этом месяце
2. Получили счет на \$1000 от подрядчика за выполненные в этом месяце работы
3. Заплатили \$75 в качестве платы по счету, который вы получили в прошлом месяце
4. Получили \$1000 от клиента за проект, счет за который был выставлен в прошлом месяце

Влияние на движение денежных средств

При использовании **кассового метода**, выручка за этот месяц составит \$925 (выручка \$1000 минус выплат \$75).

При использовании **метода начисления**, выручка за этот месяц составит \$4000 (выручка \$5000 минус выплата подрядчикам \$1000).

В этом примере показано, как используемый бухгалтерский метод может влиять на картину зачисления выручки и движения денежных средств.

8. Как решить, следует ли вести бухгалтерский учет на основе кассового метода или метода начисления?

Бухгалтерский учет на основе кассового метода, как правило, используется, только если компания или организация имеет объем продаж не свыше \$5 млн. в год (согласно рекомендациям Налогового управления США). Вести учет операций на основе кассового метода легко, поскольку не требуется никаких сложных бухгалтерских операций, таких как начисления и отсрочки. Учитывая простоту его использования, кассовый метод широко используется в малом бизнесе и некоммерческих организациях. Однако относительно



случайные сроки поступления и расходования денежных средств означают, что отчетные результаты могут варьироваться между необычно высокой и низкой выручкой. Кассовый метод также обычно используется физическими лицами при отслеживании их личной финансовой ситуации.

Метод начисления используется всеми крупными компаниями и организациями, по нескольким причинам. Во-первых, его использование необходимо для налоговой отчетности, если объем продаж превышает \$5 млн. Также, финансовая отчетность компании может быть надлежащим образом проверена только в том случае, если она была подготовлена с использованием метода начисления. Кроме того, финансовые результаты бизнеса, подготовленные на основе метода начисления, с большей вероятностью совпадают с выручкой и расходами в одной и той же отчетности, благодаря чему можно определить истинную прибыльность организации.

9. Заключение

Решение о том, следует ли МККХ использовать бухгалтерский учет на основе кассового метода или метода начисления, во многом зависит от следующего;

1. Простота или сложность. Кассовый метод очень легко понять, в то время как метод начисления требует некоторых знаний о финансовом учете. С точки зрения кадрового обеспечения это означает разницу между наймом бухгалтера или специалиста по учету и соответствующими финансовыми последствиями. По мнению Постоянного комитета, это означает принятие решения о том, что является более важным для организации: достаточное понимание платежеспособности организации или знание ее прибыльности и понимание тенденций. Одним из аргументов является то, что счета настолько просты, что отслеживание денежного потока и прибыльности выполняется относительно легко.
2. Рентабельность как ключевой показатель эффективности (KPI). В случае кассового метода учета рентабельность не может быть использована в качестве ключевого показателя эффективности. Поэтому в качестве индикаторов роста и успеха организации необходимо будет использовать другие финансовые показатели, такие как получение выручки.
3. Грантовое финансирование. Поскольку МККХ стремится получать больше выручки от проектов, многие из которых будут осуществляться крупными организациями системы ООН и правительственными организациями, такие организации будут стремиться получить подтверждения того, что МККХ внедрил международные процедуры бухгалтерского учета и проходит надлежащий аудит.



4. Другие аналогичные международные организации сырьевых товаров используют кассовый метод учета для упрощения бухгалтерского учета.

Подготовительной комиссии предлагается представить любые замечания, которые могут помочь процессу принятия решений, а также могут послужить основой для более полного обсуждения на следующем заседании Постоянного комитета, во время которого делегаты затем примут окончательное решение о сохранении нынешней системы бухгалтерского учета на основе кассового метода или о переходе на метод начисления.

Кай Хьюз
Исполнительный директор