

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

О. С. Штурмина

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Учебное пособие
для студентов, обучающихся по специальности 08010965
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Ульяновск
2010

УДК 657 (078.8)
ББК 65.052я 73
Ш 55

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» УГСХА Е. М. Болтунова

*Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия*

Штурмина, О. С.

Ш 55 Международные стандарты учета и финансовой отчетности :
учебное пособие / О. С. Штурмина. – Ульяновск : УлГТУ, 2010. –
247 с.

ISBN 978-5-9795-0624-1

Учебное пособие разработано с учетом государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 08010965 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в качестве руководства при самостоятельной подготовке студентов по дисциплине «Международные стандарты учета и финансовой отчетности».

Предназначены для студентов, а также преподавателей, аспирантов, специалистов бухгалтерского учета.

УДК 657 (078.8)
ББК 65.052я 73

ISBN 978-5-9795-0624-1

© Штурмина О. С., 2010
© Оформление. УлГТУ, 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. РУКОВОДСТВО ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
2. УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ	10
1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Порядок создания МСФО.....	10
1.1. Отличия в моделях учета различных стран	10
1.2. Исторические предпосылки становления МСФО	12
1.3. Современные тенденция развития МСФО в мире.....	14
1.4. Основные различия МСФО и ГААП	15
1.5. Перспективы унификации МСФО и ГААП	18
1.6. Международные организации по вопросам унификации учета....	19
1.7. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности.....	21
1.8. Порядок разработки и утверждения МСФО	24
Вопросы для самоконтроля	25
Задания для самопроверки.....	26
2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности	30
2.1. Пользователи финансовой отчетности	30
2.2. основополагающие принципы финансовой отчетности	31
2.3. Качественные характеристики финансовой отчетности.....	32
2.4. Ограничения уместности и надежности информации	34
2.5. Элементы финансовой отчетности	34
2.6. Способы оценки элементов финансовой отчетности.....	35
Вопросы для самоконтроля	37
Задания для самопроверки.....	38
Тест	38
3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО № 1, 34, 7, 14, 29, 1н)	41
3.1. Состав финансовой отчетности.....	41
3.2. Основные принципы построения бухгалтерского баланса.....	42
3.3. Основные статьи отчета о прибылях и убытках	47
3.4. Основные операции, отражаемые в отчете об изменении капитала.....	49
3.5. Назначение и составление отчета о движении денежных средств.....	50
3.6. Примечания к финансовой отчетности	53
Вопросы для самоконтроля	54
Задания для самопроверки.....	55
Тест	59

4. Материальные активы (МСФО № 2, 16, 17, 36, 37, 40)	65
4.1. Материальные оборотные запасы	65
4.2. Понятие и классификация основных средств	70
4.3. Амортизация основных средств	74
4.4. Аренда имущества	79
4.5. Обесценение активов	85
4.6. Инвестиционная собственность	93
Вопросы для самоконтроля	95
Задания для самопроверки	96
Тест	99
5. Нематериальные активы, резервы, условные активы и обязательства (МСФО № 37, 38)	103
5.1. Понятие и классификация нематериальных активов	103
5.2. Поступление нематериальных активов	106
5.3. Переоценка нематериальных активов	107
5.4. Амортизация нематериальных активов	108
5.5. Выбытие нематериальных активов	109
5.6. Раскрытие информации в финансовой отчетности	110
5.7. Резервы и обязательства	111
5.8. Условные активы и условные обязательства	115
5.9. Раскрытие информации о резервах и условных обязательствах ..	116
Вопросы для самоконтроля	117
Задания для самопроверки	117
Тест	119
6. Раскрытие информации о финансовых результатах (МСФО № 8, 11, 18, 21, 23, 33)	122
6.1. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки	122
6.2. Определение и признание выручки	125
6.3. Договоры подряда	127
6.4. Операции, связанные с иностранной валютой	132
6.5. Затраты по займам	134
6.6. Прибыль на акцию	136
Вопросы для самоконтроля	130
Задания для самопроверки	140
Тест	141
7. Налоги на прибыль (МСФО №12)	144
7.1. Основные понятия и определения	144
7.2. Временные разницы	145
7.3. Оценка отложенных налогов	147
7.4. Признание в отчетности	148
Вопросы для самоконтроля	149

Задания для самопроверки.....	150
Тест	150
8. Учет инвестиций и раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО № 24, 27, 28, 31, 3н, 8н).....	153
8.1. Раскрытие информации о связанных сторонах	153
8.2. Объединение бизнеса	156
8.3. Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность	160
8.4. Учет инвестиций в ассоциированные компании	165
8.5. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности	168
8.6. Сегментная отчетность	169
Вопросы для самоконтроля	171
Задания для самопроверки.....	172
Тест	178
9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности (МСФО № 10, 19, 20, 26, 32, 39, 2н, 5н).....	182
9.1. События после отчетной даты.....	182
9.2. Вознаграждения работникам.....	183
9.3. Учет и отчетность по пенсионным планам	186
9.4. Учет государственных субсидий	192
9.5. Учет финансовых инструментов.....	195
9.6. Выплаты долевыми инструментами	202
9.7. Информация о прекращаемой деятельности и внеоборотных активах для перепродажи	203
Вопросы для самоконтроля	204
Задания для самопроверки.....	205
Тест	207
10. Отчетность по отдельным видам деятельности (МСФО № 30, 41, 4н, 6н).....	211
10.1. Финансовая отчетность банков	211
10.2. Финансовая отчетность страховых организаций.....	218
10.3. Учет и отчетность в сельском хозяйстве.....	223
10.4. Разведка и оценка минеральных ресурсов	226
Вопросы для самоконтроля	228
Тест	228
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	231
ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ.....	232
ГЛОССАРИЙ.....	235
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	246

ВВЕДЕНИЕ

Роль финансовой отчетности и ее влияние на рыночную ситуацию за последние годы выросли многократно. Известные скандалы с американскими компаниями Enron, Xerox, WorldCom, европейской компании Parmalat и др., руководство которых манипулировало учетными данными, привели к значительным потрясениям на мировом финансовом рынке: взлетам и падениям фондовых индексов, банкротствам компаний, убыткам инвесторов. Все чаще звучат призывы о необходимости принятия глобальных стандартов отчетности, которые позволили бы обеспечить финансовую прозрачность компаний и избежать повторения кризисных ситуаций на мировом рынке.

Роль таких стандартов призваны играть Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые получают все большее распространение в мире, в странах как с развитыми, так и с развивающимися рынками.

МСФО постоянно улучшаются, вводятся новые стандарты, а также вышли в свет 8 новых стандартов в новой аббревиатуре.

В России произошли большие подвижки в процессе внедрения МСФО в практику. Министерством финансов Российской Федерации одобрена и активно реализуется Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, которая предполагает постепенный переход к международным стандартам.

Данное учебное пособие разработано как для студентов, так и для бухгалтеров и аудиторов. Содержание и структура учебного пособия направлены на формирование адекватного восприятия основных принципов МСФО, а также знаний в области классификации, признания и оценки основных видов обязательств и активов и раскрытия информации в финансовой отчетности.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Базовые знания международных стандартов необходимы не только в освоении новых подходов в методологии российского учета, но и для глубинной перестройки работы самого бухгалтера, предполагающей формирование профессионального суждения по вопросам учета тех или иных статей и операций.

1. РУКОВОДСТВО ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» предполагает освоение студентами концепции и содержания международных стандартов, что в дальнейшем позволит им использовать в работе лучшие достижения западной учетной практики; будет способствовать выходу их организаций на международные рынки; поможет формированию специалистов с широкими взглядами и всесторонними знаниями. Вступление в ВТО ставит необходимым условием предоставления отчетности по международным стандартам.

При составлении данного учебного пособия учитывалось содержание действующего учебного плана ГОС ВПО по специальности, учебно-методического комплекса по дисциплине «Международные стандарты учета и финансовой отчетности», учебных пособий из серии, подготовленной экспертами проекта «Реформа бухгалтерского учета и отчетности II» при финансовой поддержке Европейского союза, а также брошюры компаний Большой четверки.

Изучение дисциплины «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» предполагает знание и владение связанными с нею дисциплинами: «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Налоговый учет и отчетность», «Налоги и налогообложение», «Аудит», «Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету (сквозная задача по финансовому и управленческому учету)».

Знания указанных дисциплин необходимы для понимания процедур и методики ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

Повествовательная часть учебного пособия призвана ознакомить студента с учетными принципами и методиками каждого из действующих стандартов с применением схем, примеров, таблиц и расчетов. При этом не ставится задача повторить стандарты, а раскрывается суть подходов и методик, составляющих основу стандарта.

Каждая глава завершается комплексом заданий для самостоятельной работы студента: вопросы для самоконтроля, задания для самопроверки, тесты. Они имеют важное значение для усвоения и понимания материала учебного пособия, закрепления навыка применения отдельных стандартов, выявления творческих способностей студента.

При освоении каждой темы необходимо:

- изучить тему из учебного пособия, а также материал по данной теме из других рекомендуемых источников;
- акцентировать внимание на основных понятиях;
- ответить на контрольные вопросы;

- выполнить предложенные задания;
- ответить на вопросы теста для закрепления материала.

Тематический план по изучению дисциплины представлен в таблице:

Наименование разделов	Количество часов				Всего часов
	аудиторных			само- стоя- тельн.	
	лек- ции	практ. заня- тия	лабор. Раб.		
1. Роль и значение международных стандартов финансовой отчетности. Порядок создания МСФО.	2	2	-	4	8
2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности.	1	1	-	2	4
3. Состав и порядок представления финансовой отчетности.	2	2	-	4	8
4. Материальные активы	2	2	-	4	8
5. Нематериальные активы, резервы, условные обязательства и активы.	1	1	-	3	5
6. Раскрытие информации о финансовых результатах.	2	2	-	5	9
7. Налоги на прибыль	1	1	-	4	6
8. Учет инвестиций и раскрытие информации о связанных сторонах.	2	2	-	4	8
9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности.	2	2	-	4	8
10. Отчетность по отдельным видам деятельности.	1	1	-	2	4
Итого часов	16	16	-	36	68

В ходе изучения дисциплин студенты должны:

знать:

- исторические предпосылки и влияние внешней среды на формирование различных моделей учета, основанные на истории его развития и современных тенденциях мировой практики ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- нормативно-правовую базу международных стандартов учета и отчетности;

- принципы и правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по международным стандартам;

- систему сбора, обработки и формирования отчетной финансовой информации;

- проблемы, решаемые бухгалтерами в процессе трансформации отчетной информации для характеристики имущественного состояния хозяйствующего субъекта, финансовых результатов его деятельности в соответствии с международными стандартами;

уметь:

- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами для разработки и обоснования учетной политики предприятия, составления отчетности;

- решать на примерах конкретных хозяйственных ситуаций вопросы оценки, учетной регистрации, накопления и формирования учетной информации финансового характера с целью последующего ее использования в финансовых отчетах;

- проверять обоснованность формирования отчетной информации с целью исключения фальсификации отчетных данных;

иметь представление:

- о способах и целях использования отчетной бухгалтерской информации участниками рыночных отношений в процессе принятия решений;

- о корректировке показателей бухгалтерской отчетности в условиях инфляции по международным стандартам.

В представленном учебном пособии все стандарты, изданные после 2000 года называются МСФО с индексом «н» после номера, а изданные до 2000 года – МСФО и номер стандарта. Поскольку англоязычная аббревиатура поменялась.

2. УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Тема 1. Роль и назначение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Порядок создания МСФО

Большинство стран мира сейчас движутся в направлении перевода своих систем учета на международные стандарты. Многие, как и Россия, находятся лишь в начале этого пути.

1.1. Отличия в моделях учета различных стран

В мире не существует двух стран с идентичными системами учета. На формирование учета и отчетности влияют различные факторы:

1) источники финансирования. Тот факт, что в одних странах основным источником ресурсов компаний являются вложения мелких акционеров, а в других – банковские кредиты, естественно, приводят к тому, что акценты в финансовой отчетности будут разными. В частности, акционеров в первую очередь интересует, насколько эффективно менеджеры управляют вверенными им ресурсами, а кредиторов – насколько надежна фирма как заемщик, который должен вернуть как полученный им кредит, так и проценты по нему.

2) юридическая система. Современная экономика, по-видимому, невозможна без конфликтов интересов хозяйствующих субъектов. Возникающие споры принято решать в суде. Подчас аргументами в таких разбирательствах является финансовая отчетность общего назначения. Исторически сложилось так, что в разных юрисдикциях развивались и существуют две правовые системы: система общего права и система гражданского права. Эти различия также налагают отпечаток на правила подготовки финансовой отчетности.

3) связь финансовой отчетности и налогообложения. В числе потребителей финансовой отчетности и государственные органы, заинтересованные как в эффективном распределении государственных ресурсов, формировании экономически оправданных макропоказателей для разработки государственного бюджета, так и в налоговом планировании, справедливом налогообложении. Этот аспект также делит страны на две группы – те, в которых финансовая отчетность является и базой для начисления налогов, и те, в которых налогообложение не ориентируется на данные публичной отчетности.

4) уровень экономического развития страны.

5) уровень удаленности общественности от власти.

6) степень индустриализации.

7) уровень инфляции национальной валюты.

8) степень централизованности экономики.

9) методы регулирования формирования отчетности.

10) различия в возможностях профессиональных бухгалтерских организаций.

11) превалирование требования справедливого и достоверного представления информации или требования следовать законодательным актам.

12) превалирование требования унификации планов счетов и отчетных форм или уверенность в том, что унификация не решает основных целей финансовой отчетности, а, подчас, и противоречит им.

13) приверженность теоретическим положениям учета и отчетности.

Тем не менее, группировка может быть проведена. Выделяют несколько моделей учета.

Британо-американская модель. Основная идея этой модели – ориентация учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов. В трех ведущих странах, использующих эту модель – Великобритания, США и Голландия – хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний и находят дополнительные источники финансовых ресурсов. Система общего и профессионального образования также отвечает высоким стандартам, что в полной мере распространяется как на бухгалтеров, так и на пользователей учетной информации. Эти три страны распространили свое влияние в области бухгалтерского учета на многие страны мира. Например, Австралия, Ботсвана, Венесуэла, Гонконг, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Канада, Колумбия, Малайзия, Мексика, Новая Зеландия, Пакистан, Сингапур, ЮАР.

Итак, основные черты данной модели – полнота и детализированность финансовой отчетности, ориентированной на широкий круг мелких инвесторов, высокий общий уровень образования, отсутствие законодательного регулирования системы учета и, как следствие, ее гибкость, низкий уровень инфляции.

Континентальная модель. Этой модели придерживается большинство стран Европы (Австрия, Алжир, Бельгия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Люксембург, Норвегия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция) и Япония. Учетная практика прежде всего направлена на удовлетворение требований правительства, в частности в отношении налогообложения в соответствии национальному макроэкономическому плану. Отсюда и особенности – жесткое законодательство, консерватизм учетной практики, ориентация учета на государственные нужды, тесная связь предприятий с банками. Роль профессиональных организаций невелика.

Южноамериканская модель. Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом учет ориентирован на потребности государственных плановых ор-

ганов; методики учета, используемые на предприятиях, достаточно унифицированы. Информация, необходимая для контроля за исполнением налоговой политики, также хорошо отражается в учете и отчетности. К этому кластеру относятся Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Исламская модель. Находясь под огромным влиянием богословских идей, она имеет ряд особенностей, в частности запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств компании. Считается, что эта модель не достигла еще того уровня развития, который присущ финансовому учету вышеописанных моделей, но находится в развитии.

Интернациональная модель вытекает из потребностей международной согласованности учета, прежде всего в интересах мультинациональных корпораций и иностранных участников международных валютных рынков.

Россия не принадлежит ни к одной из вышеперечисленных моделей, и до начала реформации бухгалтерского учета относилась к так называемой коммунистической модели. В настоящее время Россия уверенно движется к британо-американской модели.

1.2. Исторические предпосылки становления (МСФО)

Крах 1929 года на мировых фондовых рынках, породивший многолетний глобальный экономический кризис в индустриально развитых странах и регионах, выявил недостаточность применявшейся системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления финансовой отчетности в разных странах и даже в разных компаниях одной страны существенно отличались. Отчетность разных компаний не всегда правильно понималась пользователями. Она оказывалась несопоставимой, непригодной для серьезного делового анализа, приводила к ошибочным и неоднозначным выводам о результатах деятельности и финансовом положении компаний, представивших отчетность.

В начале 1930-х годов в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, которые добровольно применялись крупными компаниями, представленными на фондовых биржах. На этой основе со временем возникла система ГААП США, дошедшая до наших дней. Федеральная комиссия по ценным бумагам США требует применения ГААП всеми крупными компаниями, входящими в листинг на американских фондовых биржах. В Европе пошли по пути обязательного применения компаниями нацио-

нальных планов счетов бухгалтерского учета по модели известного австрийского бухгалтера Э. Шмалленбаха. После Второй мировой войны из этих планов счетов бухгалтерского учета возникла система национальных счетов для учета внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

До Второй мировой войны все потребности в финансировании удовлетворялись за счет внутренних источников. Однако после войны ситуация резко изменилась. Значительному росту международных рынков капитала способствовали специальные программы помощи восстановлению разрушенных стран. То, что рынки капитала теперь взаимосвязаны, стало очевидным после кризисов фондового рынка, произошедших в 1987 и 1988 годах и затронувших все ведущие рынки мира.

За последние 25 лет роль транснациональных корпораций (ТНК) претерпела серьезные изменения: сейчас они занимают доминирующее положение на большинстве сегментов рынка. Многообразие учетных практик создает определенные проблемы при ведении международного бизнеса, поскольку постоянно приходится приспосабливаться к традициям и нормативным актам страны-партнера.

В последнее десятилетие существенно расширились каналы финансирования компаний, независимые от банковского кредитования, то есть прямые заимствования путем распространения ценных бумаг на фондовых рынках. Рост биржевых спекуляций инициировал появление на рынке множества «производных ценных бумаг». В конце прошлого века на мировом фондовом рынке обращались ценные бумаги, номинальная стоимость которых превышала стоимость годового продукта всех стран мира.

Национальные общепризнанные стандарты бухгалтерского учета (ГААП), зародившиеся в США, получили распространение в Канаде, Англии, Мексике, Италии и других ГААП в каждой из этих стран имели свои особенности, но везде обеспечивали определенное единство и стабильность подходов к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, гарантировали ее сопоставимость с отчетностью других национальных компаний. Достоверность и надежность отчетной информации повысились, возросло доверие к ней со стороны разных пользователей. Европейская комиссия издала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчетность стран Европейского Союза.

Национальные ГААП постепенно, но неуклонно и неотвратно вытесняются Международными стандартами финансовой отчетности. Хотя МСФО впитали в себя многие «общепризнанные принципы бухгалтерского учета», но пошли дальше последних в разработке стандартных норм по отражению в финансовой отчетности новых явлений в экономике и

финансах.

Разработка проблем МСФО началась в 1960-е годы под эгидой Центра Организации Объединенных Наций по транснациональным корпорациям. Выступая на Генеральной Ассамблее ООН в начале 1960-х годов, президент США Джон Кеннеди обратил внимание мирового сообщества на развитие глобальных экономических отношений, возникающих на основе транснациональных корпораций. Для нормального функционирования новых отношений необходим «универсальный язык общения бизнесменов». В качестве такого языка он назвал бухгалтерский учет и финансовую отчетность, доступную и понятную всем заинтересованным лицам.

1.3. Современные тенденции развития МСФО в мире

Сегодня уже можно говорить о том, что сложилась глобальная система бухгалтерского учета на базе МСФО. Работающий с 1973 года в Лондоне Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) является независимым органом, целью которого признается унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности. К концу XX века в КМСФО были представлены более ста стран Мира.

К началу XXI века КМСФО утвердил более 40 стандартов; некоторые из них претерпели за время существования по две-три редакции, а отдельные были настолько модернизированы, что пришлось изменить их названия. Самый старый из них действует в редакции 1992 года. Так что МСФО - это постоянно обновляемая живая система нормативного регулирования бухгалтерского учета во всем мире.

В настоящее время финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО добровольно составляют более 40 тыс. транснациональных корпораций, имеющих более 200 тыс. дочерних и зависимых организаций по всему миру. Европейская комиссия заявила о том, что она рассматривает МСФО как подходящую основу для гармонизации финансовой отчетности внутри Европейского Союза. Ряд государств, в том числе и Российская Федерация, решили привести в соответствие с МСФО свои национальные правила бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Концепция развития бухгалтерского учета в России на период до 2010 года предусматривает постепенный переход открытых акционерных обществ на составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Применять принципы МСФО в своей практике учета согласились на данный момент порядка 100 стран, в том числе и Россия. Ожидается, что к 2011 году уже 150 стран будут применять МСФО как свои национальные правила составления финансовой отчетности.

С 2001 года происходит сближение американских и международных стандартов учета, принципиальные разногласия остались по двум пунктам.

С вступлением России в ВТО переход к МСФО, несомненно, получит новый импульс к дальнейшему динамичному развитию.

1.4 Основные различия МСФО и ГААП

Правила учета США (US GAAP) являются наиболее сильным конкурентом МСФО. Это обусловлено тем, насколько развита экономика Соединенных Штатов: США на данном этапе являются самым крупным и развитым рынком в мире, предлагающим самые выгодные условия привлечения капитала. Капитализация американских компаний составляет около половины мировой капитализации, тогда как всех европейских компаний – около четверти.

Американские стандарты отчетности представляют собой свод правил и практических инструкций, в то время как МСФО построены на основе «Концепции» (принципов), что позволяет достаточно гибко применять их в различных спорных ситуациях, опираясь на профессиональное суждение бухгалтера.

Таблица

МСФО и US GAAP: сходства и различия

Предмет сравнения	МСФО	US GAAP
Принцип исторической стоимости	Следуют принципу исторической стоимости, однако многие активы можно переоценивать по справедливой стоимости (основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги и др.)	Следуют принципу исторической стоимости, переоценка разрешена лишь для финансовых инструментов (долевые и долговые ценные бумаги)
Изменения в учетной политике	Эффект от изменений отражается ретроспективно во всех периодах, представленных в отчетности, в виде изменения показателей начальной нераспределенной прибыли. В качестве альтернативного метода он может отражаться в виде изменения показателя прибыли в текущем периоде, при этом дополнительно раскрывается информация о ретроспективном влиянии такого изменения.	В большинстве случаев эффект отражается в отдельной строке перед результатом текущего года в отчете о прибылях и убытках текущего года с раскрытием информации о ретроспективном влиянии изменений учетной политики

Исправление ошибок	Отражается ретроспективно с изменением всех периодов, представленных в отчетности. В качестве альтернативного метода может отражаться в виде изменения прибыли в том периоде, когда были обнаружены ошибки.	Отражается ретроспективно с изменением всех периодов, представленных в отчетности.
Изменения в бухгалтерских оценках	Учитывается как расход/доход текущего периода	Учитывается как расход/доход текущего периода
Состав финансовой отчетности	Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала, учетная политика, примечания к отчетности за текущий и предыдущий сопоставимый период	То же самое, но за текущий и два предыдущих сопоставимых периода, за исключением баланса
Формы финансовой отчетности	Не регламентируются	Не регламентируются (за исключением отчетов для SEC), на частую имеют более детальные описания содержания той или иной статьи
Тестирование на обесценение долгосрочных активов	Является обязательной процедурой	Является обязательной процедурой
Денежные средства	Денежные средства, на которые наложены ограничения, выделяются отдельно	Денежные средства, на которые наложены ограничения, выделяются отдельно
Применение метода ЛИФО	Не используется с 1 января 2005 года	Разрешен к применению
Метод оценки запасов	Используется метод наименьшей оценки между фактической стоимостью (себестоимостью) и возможной чистой ценой продажи (рыночная стоимость продажи) на отчетную дату	По наименьшей оценке между фактической стоимостью (себестоимостью) и восстановительной стоимостью (рыночной стоимостью приобретения), но не ниже чистой цены продажи

Учет процентов по займам	Фирма вправе по собственному усмотрению либо включать проценты в стоимость имущества, либо отнести их на затраты	Затраты по займам, которые получены на приобретение имущества в срок до его ввода в эксплуатацию, в обязательном порядке увеличивают его стоимость
Момент признания выручки	Выручка признается в момент перехода значительных рисков и выгод, связанных с собственностью на товары.	Выручка признается в момент получения денежных средств (их эквивалентов) или когда с достаточной долей уверенности можно говорить о вероятности их получения. US GAAP содержит множество регламентов, посвященных как общим правилам признания выручки, так и специфическим вопросам отдельных видов сделок.
Учет страховых выплат	Получение страховых выплат должно быть фактически подтверждено.	Страховые выплаты признаются, если их получение вероятно.
Объект финансового лизинга	Учитывается на балансе арендатора. Отчетность арендатора дает всю информацию для оценки рисков, анализа ликвидности, рентабельности, оценки финансовой отчетности	Учитывается на балансе арендатора. Отчетность арендатора дает всю информацию для оценки рисков, анализа ликвидности, рентабельности, оценки финансовой отчетности
Учет в добывающих отраслях	Подготовлен проект стандарта. МСФО 6 регулирует только расходы по разведке, в отсутствие стандарта МСФО на практике применяются соответствующие правила US GAAP	Есть отдельные стандарты учета
Отраслевые стандарты	Есть единичные стандарты	Большое количество стандартов по разным отраслям

По сравнению с МСФО US GAAP имеют как плюсы, так и минусы. С одной стороны, составителям отчетности может быть удобнее пользоваться детализованными, прописывающими каждый шаг стандартами US GAAP. С другой стороны, близкая к чрезмерной подробность, отсутствие четкой структуры, сложная иерархия американских стандартов осложняют пользование ими. Что касается качества информации, формируемой на основе МСФО и US GAAP, то, на взгляд автора, предпочтение следует отдать все-таки МСФО: американские стандарты несколько чаще идут на компромисс с достоверностью отчетности в пользу рационально-

сти и простоты ведения учета. Скандал с американской компанией Enron, который наглядно продемонстрировал, что какими бы качественными не были американские стандарты отчетности, сами по себе они не являются гарантией, что финансовая отчетность будет безукоризненно достоверной.

1.5. Перспективы унификации МСФО и ГААП

В то же время, на компромисс с другими системами учета официальные органы США, регулирующие и контролирующие использование US GAAP, идут куда менее охотно. Все иностранные компании, которые проходят листинг на американских биржах, должны осуществлять реконсиляцию (reconciliation) своей отчетности для выполнения требований US GAAP. До сих пор это касается и организаций, отчетность которых составлена по МСФО.

Серьезность этой проблемы довольно высока. Как утверждает Мишель Прада, она касается около 400 европейских компаний, которые проходят листинг на европейских и американских биржах. То же касается около 800 компаний из 50 стран мира, которые должны проводить реконсиляцию своей отчетности для листинга на американских биржах. В прессе иногда указывается, что крупные компании вынуждены тратить от 5 до 10 миллионов долларов ежегодно для выполнения этих требований. Эти, по большому счету, бессмысленные расходы являются одним из главных камней преткновения в общении европейских и американских органов финансового регулирования. Особенно учитывая тот факт, что, как указывалось выше, на европейских биржах введены значительно менее жесткие требования к американским компаниям.

Началась работа по конвергенции американских и международных стандартов. В 2002 было подписано так называемое Норволкское соглашение, согласно которому объединились усилия для устранения основных отличий МСФО и US GAAP. Как показывают исследования, различий остается все меньше.

27 февраля 2006 года был принят второй после 2002 года меморандум о взаимопонимании, в котором нашли отражение рекомендации по отмене требований по реконсиляции отчетности, отличной от US GAAP. В целом, все стороны сходятся на том, что конвергенция не должна закончиться пакетом идентичных стандартов, применяемых в Европе и США. Речь идет только о существенных отличиях, об устранении требований по реконсиляции отчетности и о согласовании будущих изменений в стандартах.

Затем Комиссия по ценным бумагам США приняла довольно революционное для США решение - начиная с отчетов за 2007 год официально

разрешить иностранным регистрантам использовать МСФО на биржах США без требования обеспечить реконсиляцию с ГААП. Интересно, что данное решение не распространяется на национальные стандарты на основе МСФО. От компании, претендующей на отсутствие реконсиляции с ГААП, требуется заявление, что были использованы «МСФО, опубликованные IASB».

Важным «организационным» шагом на пути к полной конвергенции МСФО и ГААП стало официальное объявление Комиссии по ценным бумагам США 27 августа 2008 года о своем намерении, начиная с отчетности за 2009 год разрешить «чисто» американским компаниям использовать МСФО, а начиная с 2014 года – сделать МСФО обязательными для составления публичной годовой отчетности в США.

Очевидно, что это решение Комиссии по ценным бумагам США устанавливает окончательные временные рамки для завершения процесса конвергенции с ГААП, что позволит МСФО бесповоротно утвердиться как единственной глобальной системе стандартов финансовой отчетности.

1.6. Международные организации по вопросам унификации учета

Два последних десятилетия отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования и капитализации заработанных средств и т. п.

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация. Они сначала различались как по заложенной в них идеологии, так и по принципам реализации. Однако в последние годы оба термина зачастую используются как синонимы или как взаимодополняющие понятия.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах-членах сообщества, т. е. находились в относительной “гармонии” друг с другом. Работа в этом направлении ведется с 1961 г. В целях формирования концепции развития учета в странах ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. Ее деятельность рассматривалась как составная часть программы гармонизации национальных версий закона о компаниях. Результаты этой работы опубликованы в виде нормативных

документов, которые были включены каждым членом ЕС в свое национальное законодательство в части бухгалтерского учета.

Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, — КМСФО (International Accounting Standards Committee, IASC), разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности — МСФО (International Accounting Standards, IAS). Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Что касается внедрения единых стандартов, то этого следует добиваться не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам — МОКЦБ (International Organization of Securities Commissions, IOSCO), в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах. Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

Возникновение концептуальной основы финансового учета в США связано с созданием в 1973 г. Совета по разработке стандартов учета (FASB). В ней по мере возможности интегрированы и унифицированы основные принципы бухгалтерского учета США. Именно положения FASB составляют основу US GAAP (Generally Accepted Accounting Principals). Также в создании стандартов и регулировании бухгалтерского учета принимают участие ряд общественных организаций, причем государство в эти вопросы не вмешивается:

- * Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board - FASB);

- * Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants - AICPA);

- * Комитет по стандартам учета для государственных организаций (Governmental Accounting Standards Board - GASB);

* Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission - SEC)\$

* Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association - AAA).

1.7. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности

Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности, или, Комитет по Международным бухгалтерским стандартам был создан профессиональными бухгалтерскими организациями ряда стран как независимый орган частного сектора в 1973 году. С 1981 года КМСФО был полностью автономным во внедрении международных стандартов финансовой отчетности и в вопросах обсуждения документов, касающихся международного учета.



Рис. 1. Создатели КМСФО

В 1989 году была создана Международная организация Комиссий по ценным бумагам (IOSCO), которая с 1993 года начала внедрять проект по продвижению МСФО на мировых фондовых биржах с целью обеспечения компаний возможностью привлечения капитала на многих биржах одновременно.

В 1997 году создается Постоянный комитет по интерпретациям МСФО (ПКИ), который отвечал за узкоспециальные вопросы применения МСФО.

Работа над основными стандартами МСФО была закончена в 1998 году, но уже в 2000 году Комиссия по Ценным бумагам и Биржам США (SEC) проводит анализ основных стандартов и публикует его обзор. Этот

анализ дал начало процессу конвергенции с **Общепринятых Принципов Бухгалтерского Учета США (US GAAP)** с **Международными стандартами финансовой отчетности**.

В связи с новыми условиями **КМСФО** принимает новый Устав своей деятельности. Важнейшим новшеством явилось изменение целей Комитета, которые стали включать разработку единой системы высококачественных стандартов и гармонизацию учетных систем различных стран мира. Новые цели **КМСФО** в большей степени ориентированы на обеспечение практического применения **МСФО** и их конвергенцию с национальными системами учета. По состоянию на конец 2000 года в состав **КМСФО** входили все профессиональные бухгалтерские организации (более 140), которые являются членами **Международной федерации бухгалтеров (МФБ)**.

2001 год в США положил начало корпоративным крахам. Началось активное обсуждение перспектив «конвергенции» **US GAAP** и **МСФО**. Проведено заседания Совета **МСФО** в штаб-квартире Совета по стандартам бухгалтерского учета США.

В том же 2001 году **КМСФО** становится Советом по **МСФО**. Совет по **Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО)** был создан в апреле 2001 года для замены Комитета по **Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО)**.

В соответствии с заявлением о Миссии **МСФО**, перед **СМФО** поставлены три основные цели:

- 1) **Формулировать и издавать в интересах общества единый комплект высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирных стандартов финансовой отчетности, которые необходимо соблюдать при предоставлении финансовых отчетов;**
- 2) **Способствовать принятию и соблюдению стандартов во всем мире;**
- 3) **Сотрудничать с национальными органами, отвечающими за разработку и внедрение стандартов финансовой отчетности для обеспечения максимального сближения стандартов финансовой отчетности во всем мире.**

Претерпела изменения и структура **МСФО.**

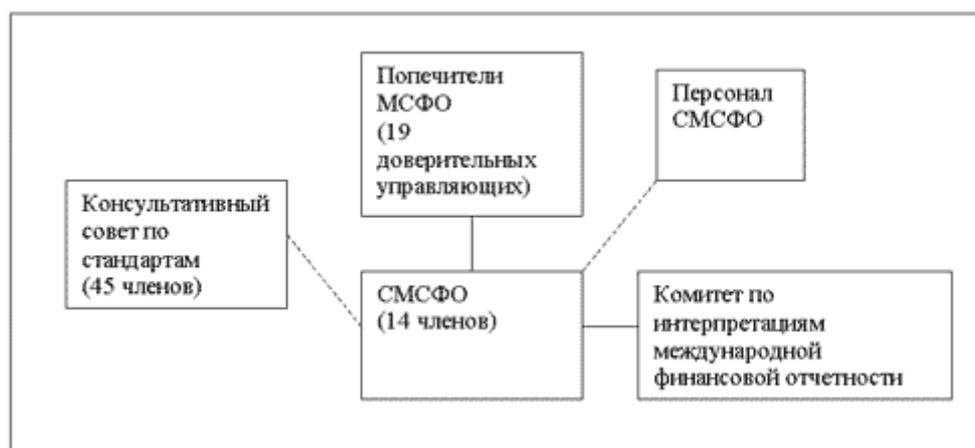


Рис. 2. Структура СМСФО

Управляющим органом СМСФО является **институт попечителей МСФО**. Попечители (или доверительные управляющие) назначают членов СМСФО, Постоянного Комитета по интерпретациям (КИМФО – IFRIC) и Консультативного совета по стандартам (КСС – SAC). Попечители также контролируют эффективность работы СМСФО, изыскивают финансирование, утверждают бюджет СМСФО и вносят изменения в устав.

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности – это основной орган в структуре МСФО, который несет ответственность за принятие международных стандартов. В состав Совета входят лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность, аудиторы и научные работники, всего 14 членов, 12 из которых работают на постоянной основе. Члены СМСФО назначаются попечителями на срок от 3 до 5 лет. Несколько членов Совета непосредственно отвечают за координацию работы с органами, устанавливающими национальные стандарты финансовой отчетности. Повседневная работа Совета осуществляется с участием разнообразного технического и административного персонала. СМСФО занимается подготовкой и изданием МСФО, подготовку и публикацию Проектов стандартов, установление порядка рассмотрения комментариев, полученных по опубликованным для обсуждения Проектам стандартов, публикацию основ для выработки заключений.

Консультативный совет по стандартам представляет собой форум для организаций и лиц, желающих участвовать в обсуждении методических и иных вопросов, касающихся применения и формулировки стандартов, - а также в выработке рекомендаций Совету и Попечителям по вопросам повестки дня и приоритетам.

Консультативный совет по стандартам состоит из 45 членов, назначаемых Попечителями на 3 года, представляющих различные географические регионы и области деятельности. Консультативный совет проводит как минимум 3 открытые встречи с СМСФО в год,

Комитет по интерпретациям международной финансовой отчетности был создан в апреле 1997 года для предоставления концептуально выверенных и практически реализуемых интерпретаций МСФО в отношении возникающих вопросов в финансовой отчетности, которые специально не рассматриваются в МСФО, а также в случаях, когда возникли или могут возникнуть неудовлетворительные или противоречивые интерпретации в отсутствие официальных разъяснений, а также для интерпретации спорных вопросов, связанных с формированием финансовой отчетности.

Целью КИМФО (до реорганизации 2001 года – Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ)) заключается в обеспечении применения стандартов и повышении сопоставимости финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, посредством разъяснения трудных вопросов бухгалтерского учета и отчетности. В состав КИМФО входят аудиторы, лица, подготавливающие и использующие финансовую отчетность. КИМФО может выпускать проекты интерпретаций для обсуждения. Однако окончательные тексты интерпретаций утверждает СМСФО, после чего интерпретации становятся частью нормативной базы МСФО, и имеют такую же силу, как и МСФО.

КИМФО применяет подход, описанный в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», а именно проводит аналогии с требованиями и руководством МСФО, затрагивающих аналогичные или связанные проблемы, использует критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленные в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности, учитывает решения других органов, устанавливающих стандарты, и принятую в мире отраслевую практику.

Интерпретации КИМФО обозначаются как IFRIC-1, IFRIC-2, и т.д. (, а до 2001 года – SIC-1, SIC-2 и т.д. Интерпретации вступают в силу непосредственно сразу после утверждения и публикации, если не предусмотрено иное.

При осуществлении проекта Совет часто формирует специальную консультативную группу для выработки рекомендаций по проекту. Также персонал СМСФО подготавливает предлагаемый новый документ.

1.8. Порядок разработки и утверждения МСФО

Стандарты выпускаются после прохождения строго соблюдаемых процедур. До получения окончательного варианта стандарта в целях получения замечаний и предложений выпускаются документы для обсуждения – Дискуссионные Документы (ДД) и предварительные проекты (ПП). Стандарты, выпускаемые СМСФО, опираются на концептуальные принципы.

Стандарты выпускаются после подробного обсуждения и консультаций. Процесс появления стандарта может быть представлен следующим образом.

1. Необходимость осуществления проекта обычно выявляется после проведения подробных консультаций с лицами, подготавливающими финансовую отчетность, аудиторами и пользователями финансовой отчетности.

2. Проводятся консультации с Консультативным советом по стандартам относительно включения данной темы в повестку дня СМСФО. Предварительное исследование осуществляется персоналом СМСФО. Персонал готовит обоснование проекта. Этот документ выносится на рассмотрение Совета для утверждения решения о принятии проекта к разработке.

3. Образование Консультативного Комитета (консультативной группы) для оказания консультативной поддержки СМСФО.

4. Персонал СМСФО разрабатывает документ для обсуждения - Дискуссионный Документ (ДД) (Discussion Document , DD)

Дискуссионный документ составляется для изложения вопроса, масштабов проекта, а также для обсуждения результатов исследований, предоставления альтернативных вариантов решения обсуждаемых вопросов, аргументов и последствия каждого из альтернативных вариантов.

1. Утверждение ДД осуществляется простым большинством голосов, присутствующих на заседании Совета, если их количество составляет не менее 60% от общего числа членов СМСФО.

2. Публикация Дискуссионного Документа для обсуждения общественностью.

3. Рассмотрение комментариев. Период предоставления комментариев, как правило, составляет 120 дней.

4. После анализа комментариев, полученных в отношении ДД, персонал СМСФО готовит предварительный проект стандарта – Проект положения (ПП) - (Exposure Draft , ED), который должен быть утвержден простым большинством голосов членов Совета.

Проект положения предполагает изложение предполагаемого стандарта и переходных положений к нему. Также Проект положения содержит основы для заключений СМСФО, которые в кратком виде излагают позицию совета. Проект стандарта обсуждается. Если признано необходимым, проводятся общественные слушания и тестирование в реальной обстановке. Формируется окончательная версия МСФО. Для выпуска в качестве стандарта необходимо простое большинство голосов членов Совета.

Вопросы для самоконтроля:

1. Зачем российским предприятиям в России использовать МСФО?
2. Какие основные виды учета применяются для составления отчетности и какой вид учета регулируют МСФО?
3. Назовите основные цели Правления Совета по международным стандартам финансовой отчетности.
4. С какими изменениями в мировой экономике связано появление идеи разработки международных стандартов финансовой отчетности?

Задания для самопроверки:

Задача 1. Ответьте на каждый из указанных вопросов, показав необходимые вычисления:

1. Активы компании Олдпорт равны \$650,000, собственный капитал составляет \$360,000. Чему равны обязательства компании Олдпорт?
2. Обязательства и собственный капитал компании Олимп составляют соответственно \$95,000 и \$32,000. Чему равны активы компании?
3. Обязательства компании Центр равны одной трети суммы всех ее активов. Собственный капитал равен \$120,000. Чему равны обязательства компании?
4. В начале года активы компании Шерман составляли \$220,000, а собственный капитал равнялся \$100,000. В течение года активы увеличились на \$60,000, а обязательства уменьшились на \$10,000. Чему равен собственный капитал компании Шерман на конец года?

Задача 2. Для компании Портал известны следующие данные:

	Активы	Обязательства
Начало года	\$140,000	\$60,000
Конец года	\$200,000	\$70,000

В течение года собственник инвестировал \$20,000 и изъяс \$24,000. Какая чистая прибыль была заработана в течение года?

Задача 3. Используя балансовое уравнение и следующую информацию, определите чистую прибыль за год для каждого из четырех перечисленных случаев (каждый случай рассматривать независимо друг от друга):

	Активы	Обязательства
Начало года	\$70,000	\$30,000
Конец года	\$100,000	\$50,000

1. В течение года собственники не делали ни вложений, ни изъятий капитала.
2. Были сделаны инвестиции в размере \$10,000, но не было изъятий.
3. Инвестиций не делалось, но производились изъятия на общую сумму \$2,000.
4. В течение года собственники вложили \$5,000, а изъяли \$3,000.

Задача 4. Составьте таблицу, в названии строк которой пункты приведенного ниже списка операций, а в заголовках трех столбцов – «Активы», «Обязательства» и «Капитал». Для каждой операции из ниже приведенного списка заполните соответствующую строку, проставляя знак влияния ее на соответствующий раздел балансового уравнения: «+» в случае увеличения, «-» в случае уменьшения, «0» в случае отсутствия влияния.

- Закуплены офисные принадлежности в кредит;
- Погашена задолженность за принадлежности;
- Оплачено недельное жалование служащим;
- Собственник изъял часть денежных средств;
- Закуплен грузовик за деньги;
- Получен счет за телефон, который будет оплачен в следующем месяце;
- Выставлен счет клиенту за оказанные услуги;
- Собственник сделал дополнительные инвестиций.

Тест:

1. Все перечисленное ниже относится к целям, в достижении которых основная роль отводится Комитету по международным стандартам финансовой отчетности, за исключением:

- а) разрабатывать высококачественные единые стандарты финансовой отчетности;
 - б) проводить работу по конвергенции МСФО с национальными правилами и стандартами учета;
 - в) проводить работу по замене национальных стандартов на международные стандарты;
 - г) обеспечивать распространение и контроль за применением МСФО.
2. Правление КМСФО не принимает на себя обязательств:
- а) поддерживать цели КМСФО;
 - б) поддерживать работу КМСФО;
 - в) перестраивать национальные стандарты;
 - г) публиковать каждый Международный стандарт.
3. Международные стандарты не применяются:

- а) к бухгалтерскому балансу;
- б) к отчету о прибылях и убытках;
- в) к отчету об изменении финансового положения;
- г) к управленческой отчетности.

4. Международные стандарты финансовой отчетности применяются:

- а) ко всем статьям финансовой отчетности;
- б) ко всем существенным статьям финансовой отчетности;
- в) к несущественным статьям финансовой отчетности;
- г) к выборочным статьям финансовой отчетности.

5. Утвержденным текстом любого проекта положения или стандарта считается текст:

- а) на английском языке;
- б) на французском языке;
- в) на русском языке;
- г) на испанском языке.

6. Международные стандарты финансовой отчетности:

- а) носят обязательный характер;
- б) носят рекомендательный характер;
- в) могут применяться частично;
- г) могут вообще не применяться;
- д) носят обязательный характер для тех компаний, которые приняли решение готовить отчетность по МСФО.

6. Различия в бухгалтерском учете и отчетности различных стран обусловлены:

- а) связями финансовой отчетности и налогообложения;
- б) юридическими системами;
- в) различиями в возможностях профессиональных организаций;
- г) источниками финансирования экономики;
- д) всем вышеперечисленным.

7. Какая модель учета развивается в России:

- а) британо-американская;
- б) исламская;
- в) континентальная;
- г) южноамериканская.

8. При какой модели учета максимальное влияние профессиональных организаций в регулировании учета и отчетности:

- а) южноамериканская;
- б) континентальная;
- в) британо-американская;
- г) исламская.

9. Прототипом международных стандартов явились:

- а) национальные стандарты развитых стран;

- б) нет аналогов;
- в) американские стандарты учета;
- г) директивы Евросоюза.

10. Различия МСФО и ГААП наиболее существенны в отношении:

- а) страховых выплат;
- б) денежных средств;
- в) изменения в бухгалтерских оценках;
- г) регламентации форм бухгалтерской отчетности.

11. Приоритет исторической стоимости имеет место в:

- а) МСФО;
- б) ГААП;
- г) повсеместно.

12. Метод ЛИФО не применяется в:

- а) России;
- б) МСФО;
- в) ГААП;
- г) везде кроме МСФО;
- д) везде кроме ГААП.

13. Ведущей организацией по унификации учета является:

- а) Совет по международным стандартам учета;
- б) Комиссия по ценным бумагам и биржам;
- в) Американская бухгалтерская организация;
- г) Комитет по международным стандартам финансовой отчетности.

14. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности находится:

- а) в Брюсселе;
- б) в Вашингтоне;
- в) в Лондоне;
- г) в Москве.

15. Разработка системы стандартов, применимых к любой стране и в любой ситуации – суть идеи:

- а) гармонизации;
- б) стандартизации;
- в) унификации.

16. Структурой КМСФО, занимающейся разработкой стандартов, является:

- а) Консультативный совет по стандартам;
- б) Комитет по интерпретациям;
- в) Персонал СМСФО;
- г) Попечители МСФО;
- д) Совет по международным стандартам.

17. На современном этапе КМСФО разработано порядка:

- а) 40 стандартов;
- б) 100 стандартов;
- в) 80 стандартов;
- г) 10 стандартов.

18. Окончательный вариант стандарта формируется после:

- а) утверждения дискуссионного документа;
- б) рассмотрения комментариев;
- в) утверждения Проекта положения;
- г) всего вышеперечисленного.

19. МСФО и ГААП находятся в стадии:

- а) конкуренции;
- б) конвергенции;
- в) поглощения МСФО;
- г) поглощения ГААП.

20. КМСФО был создан:

- а) в 1929 году;
- б) в 60-х годах прошлого века;
- в) в 1973 году;
- г) в 2001 году.

Тема 2. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности

2.1. Пользователи финансовой отчетности

Бухгалтерский учет служит удовлетворению информационных потребностей различных групп пользователей. Согласно международным стандартам, пользователи финансовой отчетности группируются в соответствии с их потребностями следующим образом:

- инвесторы – определение того, стоит ли покупать, хранить или продавать свои акции, а также оценка возможностей предприятия по выплате дивидендов:

- работники предприятия – оценка рентабельности и стабильности предприятия; оценка способности работодателя по выплате заработной платы, пенсий, расширению рабочих мест;

- заимодавцы – оценка целесообразности предоставления займа; оценка возможностей своевременного получения процентов по займам и возврата займов;

- поставщики – определение способности предприятия своевременно оплатить счета. Торговые кредиторы, как правило, проявляют краткосрочный интерес к предприятию в отличие от заимодавцев;

- покупатели – оценка состояния предприятия, особенно в случае долгосрочных контрактов и отношений с предприятием;

- государственные органы – регулирование деятельности предприятия, выделение средств, определение политики налогообложения, определение национального дохода и получение других статистических показателей; опубликование информации о тенденциях развития предприятия, а также о масштабах его деятельности, включая количество работников и вклад предприятия в национальную экономику.

У каждого пользователя финансовой отчетности есть свои требования к ее содержанию. К сожалению, предприятие не в силах удовлетворить все запросы. Как показывает практика, предприятия вынуждены вести и другие виды учета, например:

* налоговый учет;

* управленческий учет и др., отличающиеся от бухгалтерского учета либо по объектам, либо по методам.

Фискальные органы, как правило, выступают потребителями информации налогового учета, внутренние пользователи – управленческого, а внешние финансовые пользователи – финансового учета.

2.2. основополагающие принципы финансовой отчетности

По МСФО, цель финансовой отчетности – представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменение в финансовом положении.

Информация о финансовом положении приводится в бухгалтерском балансе; информация о результатах деятельности – в отчете о прибылях и убытках; информация об изменении финансового положения – в отчете об изменении капитала и отчете о движении денежных средств. В финансовой отчетности отражаются финансовые результаты прошлых событий и необязательно содержится нефинансовая информация.

Первым основополагающим принципом является **учет по методу начисления**. Согласно этому методу результаты прочих операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства и их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.

Финансовая отчетность информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем, а также о ресурсах, которые будут получены в будущем. Эта информация чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений.

Например, в декабре 2006 года компания приобретает актив, который должен будет оплачен в следующем году. В отчетности за 2006 год должна быть отражена кредиторская задолженность перед поставщиком. Для пользователей это будет означать, что компания должна будет выплатить денежные средства в следующем отчетном году.

Не применение кассового метода объясняется тем, что современная экономика больше пользуется кредитами, а не наличными деньгами. И именно метод начисления может показать все аспекты такого явления, как кредит.

Второй основополагающий принцип – **непрерывность деятельности**, который означает, что компания нормально действует и будет действовать в обозримом будущем.

Таким образом, предполагается, что компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существует, финансовую отчетность необходимо составлять на другой основе и эта основа должна раскрываться.

2.3. Качественные характеристики финансовой отчетности

Качественные характеристики являются атрибутами, которые делают представляемую в финансовой отчетности информацию полезной для пользователей.

МСФО выделяют основные качественные характеристики информации:

1. Уместность.

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

2. Надежность.

Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее, как на представляющую правдиво то, что она должна представлять. Не любая уместная информация является надежной.

3. Сопоставимость.

Согласно МСФО, информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний. Сравнимая информация позволяет определить как сильные, так и слабые стороны в деятельности компании в течение длительного периода времени.

4. Понятность.

Информация должна быть доступной для понимания пользователя, который имеет достаточные знания в сфере деловой и экономической

деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. В тот же время данное требование и не исключает и наличие сложной информации в финансовой отчетности, если она важна пользователям. В сложных для понимания случаях следует приводить пояснения.

5. Существенность.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на принятие экономического решения пользователями. Существенность показывает скорее порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, для того, чтобы быть полезной. На практике каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно, а несущественные статьи объединяются с аналогичными суммами.

6. Правдивое представление.

Согласно МСФО информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она характеризует. Это не результат намеренного искажения, а скорее присущие бизнесу трудности в идентификации операций и т. д.

7. Приоритет содержания перед формой.

Содержание и сущность операций не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. В этом случае приоритет отдается экономическому содержанию.

8. Нейтральность.

Нейтральность означает непредвзятость, что проявляется у ее составителей намерения склонить пользователей отчетности к определенному решению.

9. Осмотрительность.

Суть этой качественной характеристики состоит во введении определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены. Для практического применения этой характеристики требуется использование профессионального суждения бухгалтера.

10. Полнота.

Согласно «Принципам» МСФО информация в финансовой отчетности, чтобы быть надежной, должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение. Пропуск или недостаток данных может сделать информацию ложной и дезориентирующей, а следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

2.4. Ограничения уместности и надежности информации

Своевременность. Суть этого фактора, ограничивающего уместность и надежность информации, заключается в том, что в случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Поэтому необходимо сбалансировать относительные достоинства своевременности с представлением надежной информации.

Компромисс между характеристиками. Цель состоит в том, чтобы достичь соответствующего соотношения между качественными характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения.

Требование рациональности. Соблюдение всех вышперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться и с ограничением «выгоды/затраты», то есть выгоды от информации должны превышать затраты на ее получение.

2.5. Элементы финансовой отчетности

В соответствии с МСФО элементами финансовой отчетности являются:

- * активы;
- * обязательства;
- * капитал;
- * доходы;
- * расходы.

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерением результатов деятельности компании в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы. Между элементами финансовой отчетности существует взаимосвязь, то есть объект, отвечающий условиям и определению признания конкретного элемента, например актива, требует признания другого элемента – дохода или обязательства.

Основной вид балансового равенства по МСФО выглядит следующим образом:

$\text{АКТИВЫ} - \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} = \text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ}$

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Обязательства – это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Между текущими и будущими обязательствами необходимо провести различие. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства.

Капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Доход – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Необходимо отметить, что в системе МСФО стандарта по расходам в настоящее время нет.

Основное балансовое равенство дает возможность в наиболее общем виде представить средства, операции и результаты деятельности предприятия в финансовой отчетности.

2.6. Способы оценки элементов финансовой отчетности

Количественное измерение активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется в денежном выражении. Элементы, не имеющие стоимости, не поддающиеся денежному измерению, не могут получить количественную характеристику, а следовательно, не могут быть отражены в бухгалтерском учете и внесены в отчетный бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Количественное измерение (оценка) представляет собой методику определения денежной суммы, по которой хозяйственные операции, факты и события заносятся в регистры бухгалтерского учета и обобщаются в финансовой отчетности. Для этого необходимо выбрать денежную единицу и метод количественной оценки объектов учета. При составлении финансовой отчетности по МСФО применяется любая валюта, принятая в местах, куда представляется такая отчетность.

В «Принципах» предусматривается, что в финансовой отчетности в разной степени и в различных комбинациях могут использоваться несколько методов количественного измерения стоимости.

Первоначальная стоимость, называемая в литературе исторической

стоимостью или фактической стоимостью, представляет выражение стоимостного количественного значения того или иного объекта бухгалтерского учета на основе фактической суммы денежных средств, их эквивалентов, заплаченных при его приобретении или начисленных при его изготовлении собственными силами. Если объект приобретен в обмен на другие активы, его первоначальная стоимость определяется по стоимости этих других активов, переданных продавцу в ходе обменной операции. В первоначальную стоимость могут быть включены транспортные и любые иные расходы, связанные с приобретением данного объекта.

Обязательства оцениваются по сумме начисленных либо полученных денежных средств, их эквивалентов и иных выгод, приобретаемых в обмен на обязательство или ожидаемых выплат при нормальном ходе дел, которые необходимы для погашения обязательства, например, налогов, заработной платы и т.п.

Текущая стоимость, которую мы привыкли называть восстановительной, представляет количественное выражение денежных средств или их эквивалентов, которое пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного объекта имущества новым.

Обязательства оцениваются по текущей стоимости, которая представляет собой не дисконтированную сумму денежных средств, их эквивалентов, которая необходима для их погашения в данный момент.

В качестве текущей стоимости чаще всего используют рыночную стоимость объектов либо их аналогов. В сложных случаях - экспертную оценку, основанную на изучении рыночной конъюнктуры и иных факторов.

Стоимость реализации (погашения) составляет сумму денежных средств или их эквивалентов, за которую тот или иной объект активов (имущества) может быть продан на рынке в ходе обычной коммерческой операции. Иначе говоря, это цена продажи объекта за вычетом торговых издержек. Стоимость реализации позволяет определить величину упущенной выгоды в случае, если данный объект не будет продан. Стоимость реализации определяется также при наступлении срока ликвидации объекта.

Справедливая стоимость - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. В последние годы справедливая стоимость все чаще применяется для оценки активов, в особенности долгосрочных, в отчетном бухгалтерском балансе с отражением разницы в отчете о прибылях и убытках.

Определение термина «справедливая стоимость» весьма идеализировано. Оценить и признать справедливую стоимость на практике не

так просто, существенное влияние оказывает и субъективный подход. МСФО указывают, что наилучшие условия для оценки справедливой стоимости создает наличие активного рынка, на котором совершаются регулярные сделки с однородными товарами, в любое время можно найти продавца и покупателя, желающих совершить сделку, информация о ценах доступна всем заинтересованным лицам. Отсутствие активного рынка затрудняет определение справедливой стоимости. МСФО допускают применение некоторых альтернативных методик расчета справедливой стоимости, что иногда чревато искажениями отчетности.

Например, случай недавнего банкротства одной компании в результате финансового мошенничества показал, что ее руководство выводило справедливую стоимость некоторых активов на основе значительно завышенной цены, по которой совершало сделки с одним из своих филиалов.

Текущая дисконтированная стоимость, которую также называют приведенной стоимостью, представляет собой дисконтированную стоимость чистого притока денежных средств, который, по нашему предположению, будет создан данным активом при нормальных условиях хозяйственной деятельности. Иначе говоря, это дисконтированная величина будущих денежных поступлений (их эквивалентов), которые, как мы ожидаем, может принести реализация данного имущества в ходе обычной коммерческой операции.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем отличие кассового метода от метода начисления?
2. Каковы основные критерии признания активов, обязательств, доходов и расходов?
3. В чем отличия между активами и расходами? Обязательствами и доходами?
4. Что определяет прозрачность отчетной информации?
5. Каково ее значение для экономической деятельности компании и для функционирования рыночной экономики в целом?
5. Какие способы оценки активов и обязательств вы знаете?
6. Какой способ целесообразно применять при оценке основных средств при использовании физической концепции капитала?
7. Как соотносятся понятия «справедливая стоимость» и «рыночная стоимость»?
8. Когда и зачем применяется дисконтированная стоимость?
9. В каких случаях первоначальная и текущая стоимости совпадают?

Задание для самопроверки:

Предприниматель Иванов отвез товар на рынок, потратив 20 долларов на дорогу, и продал его предпринимателю Русину в результате сделки между независимыми сторонами по договорной цене 300 долларов. Предприниматель Русин отвез товар на собственное предприятие, потратив на транспортные расходы 30 долларов. Рассчитайте:

- 1) цену продажи товара предпринимателем Ивановым;
- 2) чистую стоимость реализации товара предпринимателем Ивановым;
- 3) цену покупки товара для предпринимателя Русина;
- 4) историческую стоимость товара для предпринимателя Русина;
- 5) текущую стоимость замещения товара для предпринимателя Русина;
- 6) справедливую стоимость товара для предпринимателя Иванова перед продажей;
- 7) справедливую стоимость товара для предпринимателя Русина после продажи.

Определите количественные соотношения между перечисленными видами стоимости.

Тест:

1. Система регулирования правил формирования достоверной информации в МСФО строится:

- а) от частного к общему;
- б) от общего к частному;
- в) произвольно;
- г) системы правил нет.

2. Цель финансовой отчетности состоит в представлении всего перечисленного ниже, за исключением:

- а) финансового положения;
- б) изменений финансового положения;
- в) результатов деятельности;
- г) эффективности управления.

3. Результаты операций и прочих событий по методу начисления признаются:

- а) в момент поступления денег;
- б) после поступления денег;
- в) до поступления денег;
- г) не зависят от движения денег.

4. Непрерывность деятельности означает, что:

- а) предприятие будет непрерывно получать прибыль;

- б) предприятие будет действовать в обозримом будущем;
- в) предприятие нормально действует;
- г) можно иметь дело только с предприятиями, которым не угрожает банкротство.

5. Качественные характеристики включают в себя все перечисленное ниже, за исключением:

- а) понятности;
- б) уместности;
- в) надежности;
- г) простоты.

6. Соблюдение принципа осмотрительности требует, чтобы не были завышены:

- а) активы;
- б) расходы;
- в) обязательства;
- г) капитал.

7. Ограничение “выгоды/затраты” означает, что:

- а) выгоды и затраты следует рассматривать по взаимосвязи;
- б) выгоды превосходят затраты;
- в) затраты превосходят выгоды;
- г) выгоды и затраты не связаны.

8. Понятие справедливой стоимости неприменимо к сделкам между всеми перечисленными ниже участниками, за исключением:

- а) независимых конкурентов;
- б) связанных сторон;
- в) зависимых контрагентов;
- г) материнской и дочерней компаний.

9. Какой показатель ближе всего к справедливой стоимости в случае активного рынка:

- а) себестоимость;
- б) рыночная стоимость;
- в) восстановительная стоимость;
- г) ликвидационная стоимость.

10. Публикуемые финансовые отчеты соответствуют международным стандартам, если они отвечают:

- а) всем существенным аспектам всех международных стандартов;
- б) всем существенным аспектам некоторых международных стандартов;
- в) раскрывают факт соответствия всем международным стандартам и ПКИ;
- г) раскрывают факт соответствия некоторым международным стандартам.

11. Элементы, непосредственно связанные с измерением финансового положения в балансе -

- а) активы, обязательства, капитал, доходы, расходы;
- б) активы, обязательства, капитал, доходы;
- в) активы, обязательства, капитал;
- г) активы, обязательства.

12. Исторической стоимостью могут называть:

- а) текущую стоимость;
- б) стоимость реализации;
- в) первоначальную стоимость;
- г) дисконтированную стоимость.

13. Количественное выражение денежных средств, которое пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного объекта имущества новым называется:

- а) справедливой стоимостью;
- б) текущей стоимостью;
- в) дисконтированной стоимостью;
- г) стоимостью погашения.

14. Непредвзятость отчетности представляет собой характеристику;

- а) полноты;
- б) правдивого представления;
- в) нейтральности;
- г) понятности.

15. Основным видом балансового равенства:

- а) активы – обязательства = собственный капитал;
- б) активы = обязательства + собственный капитал;
- в) обязательства = активы – собственный капитал;
- г) активы = обязательства.

16. Элементы, не поддающиеся денежному измерению, в финансовой отчетности:

- а) не отражаются;
- б) отражаются.

17. Методы количественного измерения стоимости:

- а) первоначальная стоимость;
- б) справедливая стоимость;
- в) дисконтированная стоимость;
- г) все вышеперечисленное.

18. Качественные характеристики финансовой отчетности делают информацию:

- а) доступной для пользователей;
- б) полезной для пользователей;
- в) простой в представлении;

г) все вышеперечисленное.

19. Внешними пользователями финансовой отчетности не являются:

- а) работники предприятия;
- б) государственные органы;
- в) инвесторы;
- г) все вышеперечисленное.

20. Финансовая отчетность ориентирована на:

- а) внешних пользователей;
- б) внутренних пользователей;
- в) государственных, налоговых, финансовых органов.

Тема 3. Состав и порядок представления финансовой отчетности (МСФО № 1, 34, 7, 14, 29, 1н)

3.1. Состав финансовой отчетности

Основной целью представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО является представление информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании (таблица). Эта информация нужна широкому кругу пользователей для принятия рациональных, экономически обоснованных решений.

Информация, представляемая в финансовой отчетности

Вид информации	Необходима для:	Вид отчетности
Информация о финансовом положении	Оценки экономических ресурсов; оценки финансовой структуры компании; оценки ликвидности и платежеспособности; оценки способности компании адаптироваться к изменениям окружающей среды	Бухгалтерский баланс
Информация о результатах деятельности	Оценки потенциальных изменений в экономических ресурсах, которые компания будет контролировать в будущем; прогнозирования способности компании создавать потоки денежных средств за счет имеющейся ресурсной базы; формирования суждения об эффективности использования потенциальных ресурсов	Отчет о прибылях и убытках
Информация об изменениях в финансовом положении компании	Оценки инвестиционной, финансовой и операционной деятельности; оценки способности компании создавать денежные средства и их эквиваленты; оценки потребностей компании в денежных средствах	Отчет о движении денежных средств

Согласно МСФО 1 финансовая отчетность должна содержать следующие компоненты:

- * бухгалтерский баланс;
- * отчет о прибылях и убытках;
- * отчет об изменениях в капитале;
- * отчет о движении денежных средств;
- * учетную политику и пояснительные примечания.

Отчетным периодом для финансовой отчетности признается календарный год. Начало отчетного периода может быть определено с 1-го числа любого месяца года. Внутригодовая отчетность по кварталам и месяцам, любым другим временным интервалам считается промежуточной и представляется пользователям по решению руководства организации или по другим объяснимым причинам.

Стандарт не запрещает установление отчетного периода продолжительнее либо короче календарного года, например, продолжительностью 52 полных недели либо продолжительностью в полгода, в связи с изменением отчетной даты. В примечаниях к финансовой отчетности обязательно нужно указать причину изменения продолжительности отчетной даты и предупредить пользователей, что сравнительные суммы предшествующих отчетных периодов не сопоставимы с данными последнего периода.

3.2. Основные принципы построения бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс обобщает и отражает количественную информацию о трех важнейших элементах финансовой отчетности: активах, обязательствах и капитале организации. Стандарт предусматривает минимальное число линейных статей баланса, раскрывающих эти элементы.

Активы	Обязательства	Собственный капитал
Основные средства	Торговая и другая кредиторская задолженность	Выпущенный капитал и резервы
Нематериальные активы	Налоговые обязательства	Доля меньшинства
Финансовые активы	Долгосрочные процентные обязательства	
кроме того:	Резервы	
. инвестиции, учтенные по методу участия;		
. торговая и другая дебиторская задолженность;		
. денежные средства и их эквиваленты;		
. налоговые требования		
Запасы		

Форма баланса не является заданной, но в любой форме следует раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается более чем через 12 месяцев от даты составления отчетности.

Независимо от форм баланса, вопрос о выделении дополнительных статей актива необходимо решать исходя из их характера и ликвидности активов, существенности информации о них.

Например, из основных средств желательно выделить недвижимость и активно работающие основные средства. Если активы оцениваются по-разному, в зависимости от обстоятельств, например по первоначальной или восстановительной стоимости, то это является достаточной причиной для их отдельного отражения в балансе.

Вторым важным критерием для представления дополнительных статей актива являются их функции в данной организации. Например, финансовые активы подразделяются на облигации, векселя, акции других компаний. Запасы подразделяются на товары, материалы, незавершенное производство, готовую продукцию. В дебиторской задолженности выделяют расчеты с покупателями и заказчиками, авансы и предоплаты, расчеты со

связанными сторонами, долгосрочную задолженность, срок возмещение которой наступает в следующем году.

АК «Алроса»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2003 г.

Консолидированный баланс	Примечания	31 декабря 2003 г.	31 декабря 2002 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Денежные средства на специальном счете	4	340	194
Инвестиции в зависимые компании	3	900	901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	1 187	1 427
Долгосрочная дебиторская задолженность	7	2 339	1 682
Основные средства	5	104443	96 440
Итого внеоборотные активы		109 209	100 644
Оборотные активы			
Денежные средства на специальном счете	4	-	214
Товарно-материальные запасы	6	15 796	13 639
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	7 235	8 524
Предварительно оплаченный налог на прибыль		277	210
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		505	383
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 347	2 997
Итого оборотные активы		27 160	25 967
Всего активы		136 369	126 611
Акционерный капитал			
Уставный капитал	8	11 491	11 491
Нераспределенная прибыль		49 813	44 157
Итого акционерный капитал		61 304	55 648
Грант	9	10 498	11 СБО
Доля меньшинства		3 035	2 974
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные кредиты и займы	10	24 684	15 903

Резерв по обязательству на восстановление	12	5 394	2 743
Резерв по пенсионным обязательствам	13	1 963	1 268
Прочие резервы	15	1 215	-
Отложенные налоговые обязательства	16	2 466	4 186
Итого долгосрочные обязательства		35 722	24100
Текущие обязательства			
Краткосрочные кредиты и займы и текущая часть			
долгосрочной задолженности	11	13 883	19 970
Торговые и прочие кредиторы	14	9 122	8 912
Налоги к уплате	16	2 758	3 321
Дивиденды к уплате		47	126
Итого текущие обязательства		25 810	32 329
Итого обязательства		61 532	56 429
Всего собственный капитал, грант, доля меньшинства и обязательства		136369	126 611

Выделение дополнительных статей в информации об обязательствах необходимо проводить в зависимости от размера, характеристики и времени их погашения. Прежде всего, желательно выделить прямые обязательства и резервы, среди которых выделяют пенсионные, социальные и любые другие резервы, являющиеся существенными для раскрытия обязательств организации. Обязательства могут подразделяться на процентные и беспроцентные; краткосрочные и долгосрочные; возникшие в результате коммерческой или финансовой деятельности по привлечению средств, авансы полученные и векселя выданные; в кредиторской задолженности желательно выделить расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты со связанными сторонами, долгосрочные обязательства, подлежащие погашению в следующем отчетном году.

Капитал и резервы раскрываются по количеству акций: разрешенных к выпуску, выпущенных, оплаченных полностью и частично, находящихся в обращении по состоянию на начало и конец отчетного года. Раскрыть характеристику и назначение каждого резерва, созданного из капитала владельцев (собственников акций), просто необходимо.

Акции, выкупленные у акционеров, отражаются в балансе отдельной статьей по номинальной стоимости акций и уменьшают сумму собственного капитала. В примечаниях к балансу нужно указать номинальную стоимость акции. Если акции имеют различную номинальную стоимость, нужно ее раскрыть по категориям акций, а если акции организации не имеют номинальной стоимости, следует сообщить и об этом.

Организации, не имеющие акционерного капитала, такие, как общества с ограниченной ответственностью или товарищества, раскрывают в сво-

их балансах и примечаниях к ним информацию, отвечающую на те же вопросы, что и приведенный здесь перечень для акционерных обществ. Отражают, к примеру, изменения долей в своем капитале, классификационные категории этих долей, права, привилегии и ограничения, относящиеся к каждой из категорий, размеры дивидендов и другие данные.

Классификация элементов баланса на долгосрочные и краткосрочные весьма желательна в форме бухгалтерского баланса, так как позволяет четко разделить функционирующий капитал на оборотный и иммобилизованный, а также получить данные для оценки ликвидности и платежеспособности. Такая классификация позволяет структурировать информацию о финансовом положении организации, делает ее экономически организованной и наглядной. Пользователи финансовой отчетности весьма заинтересованы именно в упорядоченной информации, облегчающей расчеты аналитических финансовых коэффициентов для оценки финансового положения организации во всех существенных деталях.

Применение упорядоченной классификации активов и обязательств или ее неприменение стандарт относит к вопросам, которые разрешает администрация организации, составляющей финансовую отчетность.

Общепринятой основой классификации балансовых элементов являются сроки их погашения или возмещения, иначе говоря, оборачиваемость. В качестве меры в расчет принимается годичный срок, потому что отчетный период в нормальных условиях продолжается 12 месяцев. Те балансовые элементы, которые оборачиваются в течение 12 месяцев от отчетной даты, относятся к краткосрочным, а остальные, продолжительность оборота которых превышает 12 месяцев, относятся к долгосрочным. Но из этого правила имеются исключения, которые необходимо рассмотреть отдельно.

Краткосрочные активы имеют три отличительные черты:

- 1) они оборачиваются в течение нормального операционного цикла;
- 2) они оборачиваются в течение не более 12 месяцев от отчетной даты;
- 3) они не ограничены сроком использования, так как являются денежными средствами либо их легко реализуемыми элементами.

Все остальные активы, не вписывающиеся в данные параметры, относятся к долгосрочным активам.

Краткосрочные обязательства определяются, если (а) их предполагается погасить в течение нормального операционного цикла организации; или (б) они подлежат погашению в течение 12 месяцев после даты составления отчетности. Задолженность по оплате труда, расчеты с поставщиками и подрядчиками являются источниками оборотного капитала, погашаются в нормальном операционном цикле и должны быть отнесены к краткосрочным обязательствам, даже если их погашение намечается в срок более чем через 12 месяцев с отчетной даты.

Операционным циклом принято называть время от приобретения то-

варно-материальных ценностей (расходования денежных средств на их приобретение), используемых для производства и обращения, до их продажи в обмен на денежные средства (их эквиваленты) либо иные активы, легко и быстро конвертируемые в денежные средства.

К краткосрочным следует относить товарные и производственные запасы, задолженность покупателей и заказчиков, ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, если они предполагаются к реализации в течение 12 месяцев с отчетной даты. Денежные средства (их эквиваленты) завершают операционный цикл и готовы к дальнейшему использованию в любое время, поэтому они относятся к оборотным краткосрочным активам.

Стандарт предусматривает целый ряд исключений из общих правил классификации обязательств в качестве краткосрочных. О каждом обязательстве, которое было исключено из краткосрочных, следует указать в примечаниях к финансовой отчетности.

3.3. Основные статьи отчета о прибылях и убытках

В отчете о прибылях и убытках должны быть представлены следующие статьи:

- выручка;
- результаты операционной деятельности;
- затраты по финансированию;
- доля прибылей и убытков ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу участия;
- налоговые расходы;
- прибыль или убыток от обычной деятельности;
- доля меньшинства (для консолидированной (сводной) отчетности);
- чистая прибыль или убыток за период.

Дополнительные статьи в отчете о прибылях и убытках должны представляться по необходимости для полного и достоверного раскрытия финансовых результатов деятельности компании. В отчете о прибылях и убытках и в примечаниях к нему необходимо давать аналитическую характеристику доходов и расходов.

Стандарт рекомендует два подхода к классификации затрат:

- 1) метод характера затрат (классификация по элементам затрат);
- 2) метод функций затрат или метод себестоимости продаж (реализации).

Соответственно возникает два формата представления отчетности. Первый формат основан на раскрытии затрат на производство по так называемым элементам затрат, второй - на себестоимости продукции. Оба формата позволяют получить совершенно идентичный результат, но по-разному раскрывают данные о формировании финансовых результатов.

Естественный формат (метод характера затрат)		Функциональный формат (метод функций затрат)	
Поступления от продажи (+)	1680	Поступления от продажи (+)	1680
Затраты на производство:		Себестоимость проданной продукции (-)	850
Материалы (-)	500	Управленческие расходы (-)	270
Заработная плата (-)	600		
Амортизация (-)	100		
Прочие расходы (-)	120	Коммерческие расходы (-)	130
Себестоимость запасов готовой продукции и незавершенного производства:		Операционный результат продаж (+,-)	+430
На начало года (-)	250		
На конец года (+)	320		
Операционная прибыль	+430		
Иные доходы и поступления (+)	150	Иные доходы и поступления (+)	150
Иные расходы и убытки (-)	280	Иные расходы и убытки (-)	280
Прибыль до налогообложения	+300	Прибыль до налогообложения	+300
Налог на прибыль	100	Налог на прибыль	100
Чистая прибыль	200	Чистая прибыль	200

Выручка от продаж и других видов операционной деятельности представляет собой расходы покупателей на товары и услуги, представляемые им за период. В этом разделе отчета содержится информация о скидках на определенные виды товаров и услуг и обо всех поступлениях денежных средств от их продажи. На основе этих данных рассчитывается чистая выручка от продаж.

К **операционным расходам** относятся расходы, связанные с непосредственной деятельностью компании, но отличные от затрат, относимых на себестоимость реализованной продукции. Обычно операционные расходы делятся на две группы:

- * коммерческие расходы;
- * общехозяйственные расходы.

К группе **коммерческих расходов** относятся все расходы, необходимые для организации сбыта продукции. Сюда включаются расходы на рекламу, заработная плата продавцов, износ оборудования, используемого для целей реализации, проездные расходы и т. п.

Общехозяйственные расходы связаны с общей организацией деятельности компании. Они включают в себя расходы на оплату труда управленческого персонала, износ офисного оборудования, расходы на услуги связи (почта, телефон), канцелярские товары и другие.

Прочими прибылями и убытками считаются прибыли или убытки, не связанные с основным видом деятельности компании. Типичными примерами являются результат от списания основных средств, доходы и расходы в виде процента, полученные дивиденды.

3.4. Основные операции, отражаемые в отчете об изменении капитала

В отличие от баланса и отчета о прибылях и убытках этот отчет не имеет подробно описанного формата представления. Международные стандарты предлагают несколько вариантов для его построения.

МСФО 1 предлагает два варианта отражения изменений, произошедших в капитале компании за отчетный период.

Первый вариант заключается в построении финансового отчета, который называется **отчет об изменениях в капитале**. Этот отчет должен включать в себя прибыли и убытки предприятия за отчетный период, в том числе те из них, которые признаются непосредственно в разделе «Капитал». При этом информация должна быть представлена в разрезе по классам капитала, по каждому из которых должна быть произведена проверка начального и конечного сальдо.

Капитал может быть разделен на следующие классы:

- уставный капитал;
- эмиссионный доход;
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- резерв по переоценке основных средств;
- резерв по курсовой разнице, полученной в процессе перевода отчетности дочерних компаний;
- деловая репутация (гудвилл) приобретенных компаний;
- нераспределенная прибыль.

Отчет об изменениях в капитале должен отражать основные статьи, являющиеся результатом основных операций деятельности компании:

* прибыли и убытки, не признаваемые в отчете о прибылях и убытках (например, в связи с переоценкой финансовых инструментов, основных средств, курсовые разницы, получаемые в процессе перевода отчетности дочерних компаний, выраженной в иностранной валюте и т. д.);

* чистая прибыль (убыток);

* выплаченные дивиденды;

* изменения в дополнительном капитале;

* результаты сделок с акционерами (собственниками) компании.

В капитале организации отражаются также изменения в учетной политике, которые повлекли за собой корректировку отдельных статей баланса. Изменения также могут быть вызваны изменением какого-либо из международных стандартов.

Согласно второму варианту предприятие должно представить **отчет о признанных прибылях и убытках**, который будет включать только чистое влияние прибылей и убытков, отраженных в разделе «Капитал». В этом случае отчет не будет включать операции, связанные с изменением уставного капитала, выплаты дивидендов и т. д. Все эти статьи должны быть раскрыты в приложении к финансовой отчетности.

Среди российских предприятий, подготавливающих финансовую отчетность в соответствии с МСФО, более распространен первый вариант.

3.5. Назначение и составление отчета о движении денежных средств

В последнее время в прессе часто упоминаются обанкротившиеся предприятия. Эти предприятия работали, производили и отгружали продукцию и даже получали прибыль, но когда приходило время расплачиваться с кредиторами, у них не оказывалось денег. К сожалению, сегодня таких предприятий стало очень много. В чем же проблема? Очевидно, это проблема заключается в недостатке «живых» настоящих денег, которыми можно расплатиться с поставщиками, работниками, банками. Оказывается, что для понимания проблем ликвидности предприятия наличия одного отчета и прибылях и убытках недостаточно, так как вполне возможна ситуация, когда компания имеет прибыль, но при этом не в состоянии расплатиться со своими кредиторами. Специально для того, чтобы выявить такие проблемы на ранних этапах, проследить тенденции в движении денежных средств, и был разработан отчет о движении денежных средств.

В соответствии с МСФО 7 Отчет о движении денежных средств содержит сведения о поступлениях и платежах денежных средств, а также денежных эквивалентов.

Денежные средства состоят из наличных средств в кассе, на счетах в банке и депозитах до востребования.

Денежные эквиваленты – это финансовые вложения, которые должны быть:

- краткосрочными (срок погашения три месяца и менее);
- высоколиквидными, т.е. быстро конвертируемыми в определенные суммы денежных средств;
- подверженными незначительному риску изменения в стоимости.

Движение денежных средств обобщается и анализируется по отношению к видам деятельности предприятия.

Вся хозяйственная деятельность предприятия может быть распределена на три группы:

* **Операционная деятельность** – это деятельность, для которой создана компания и которая, в большинстве случаев, приносит основной доход:

- денежные поступления от продажи товаров и оказания услуг;
- денежные поступления от предоставления прав пользования лицензиями, гонораров, комиссионных вознаграждений и иных доходов;
- денежные выплаты поставщикам товаров;
- денежные выплаты работникам.

* **Инвестиционная деятельность** – это деятельность, связанная с приобретением и выбытием долгосрочных активов и других инвестиций. Это важно. Так как отражаются затраты, произведенные в отношении ресурсов, предназначенных для получения будущих доходов, и выбытия денежных средств:

- денежные платежи, связанные с приобретением имущества, машин и оборудования, нематериальных и прочих внеоборотных активов. Они также включают платежи, связанные с капитализируемыми расходами на разработки и на собственное строительство;

- поступления денежных средств от продажи основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов;

- платежи и поступления денежных средств, относящиеся к акционерному капиталу и долговым инструментам, долям участия в совместной деятельности предприятия;

- денежные ссуды, предоставленные другим предприятиям, и поступления денежных средств, связанные с погашением таких ссуд.

* **Финансовая деятельность** – это деятельность, отражающаяся в изменении объема и состава собственного капитала и заемных средств компании. Движение денежных средств от финансовой деятельности важно, так как оно помогает прогнозировать будущие денежные обязательства со стороны источников финансирования предприятия. Движение денежных средств от финансовой деятельности включает:

- поступления денежных средств от выпуска акций или иных акционерных инструментов;

- поступления денежных средств от выпуска долговых обязательств, кредитов и других кратко- и долгосрочных заимствований;

- денежные платежи акционерам в связи с приобретением или выкупом акций предприятия;

- денежные платежи, связанные с возвратом заемных денежных средств;

- денежные платежи арендатора в счет уменьшения существующих финансовых обязательств, относящихся к финансовому лизингу.

Информация о выплаченных процентах и дивидендах должна раскрываться отдельными строками в отчете о движении денежных средств. МСФО 7 разрешает два способа классификации процентов и дивидендов по видам деятельности:

1) выплаченные проценты и дивиденды относятся к операционной деятельности;

2) полученные проценты и дивиденды обычно связаны с возвратом денежных средств от произведенных инвестиций, например, проценты по депозитам и предоставленным займам или дивиденды, получаемые от дочерних предприятий. Поэтому они относятся к инвестиционной деятельности.

Выплата процентов обычно связана с полученным внешним финансированием, например, с полученными кредитами или выплаченными ценными бумагами. А выплата дивидендов связана с финансированием, полученным от акционеров в виде уставного капитала. Поэтому выплаченные проценты и дивиденды могут относиться к финансовой деятельности.

Способы построения отчета

Построение инвестиционной и финансовой частей отчета о движении денежных средств достаточно просто. В этих частях отражаются основные операции по счетам денежных средств, связанные соответственно с инвестиционной и финансовой деятельностью. Что же касается раздела по операционной деятельности, то тут существует два способа представления отчета: прямой и косвенный.

Прямой способ показывает влияние, оказанное операционной деятельностью на счета денежных средств, и содержит информацию о полученных или уплаченных суммах по основным видам хозяйственных операций. Важно заметить, что разделы инвестиционной и финансовой деятельности всегда строятся по прямому методу.

Суть метода заключается в том, чтобы проанализировать проводки по счетам денежных средств и разделить их на три основных вида деятельности.

Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете полностью в суммах, поступивших в кассу, на счета в банках. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу отражаются в суммах, реально оплаченных наличными или путем денежных перечислений. Таким образом, прямой метод отражает валовые потоки денег как платежей средств.

Составление отчета о движении денежных средств **косвенным способом** начинается с выделения чистой прибыли (убытка) в той сумме, в которой она была указана в отчете о прибылях и убытках. Далее произво-

дится корректировка на те суммы, которые напрямую не связаны с движением денежных средств.

Корректировки бывают трех видов:

1) по данным отчета о прибылях и убытках на величину доходов и расходов, которые никак не участвуют в движении денежных средств (например, амортизационные отчисления);

2) по данным отчета о прибылях и убытках на величину прибылей и убытков от операций, отражаемых в других разделах отчета о движении денежных средств (например, финансовый результат от выбытия основных средств);

3) по данным бухгалтерского баланса – пересчет оборотных активов, признаваемых по методу начисления, с использованием кассового метода.

Отчет, построенный косвенным способом, показывает, почему различаются чистая прибыль (убыток), полученная компанией за отчетный период, и результат движения денежных средств за тот же период. Таким образом, косвенный метод позволяет получить данные о финансовых ресурсах компании, их движении в виде потоков денежных средств, что необходимо для понимания источников финансирования и других аспектов деятельности компании.

3.6. Примечания к финансовой отчетности

В примечаниях к отчетности или в специальной справке составитель финансовой отчетности обязан указать постоянное местонахождение организации, если оно не совпадает с юридическим адресом, свою материнскую организацию и материнскую организацию всей консолидированной группы организаций. Нужно дать описание основной деятельности организации, основных операций, осуществляемых ею, и численность персонала в конце отчетного периода или среднесписочную численность, характеризующую объем выполняемых операций.

В примечаниях необходимо показать основные методические подходы к подготовке финансовой отчетности и раскрыть применяемую учетную политику, а также дополнительную информацию, которая: а) требуется в соответствии с отдельными МФСО; б) по мнению составителя, интересна для пользователей и повышает достоверность к представляемой отчетности.

Примечания должны быть упорядочены, в формах финансовой отчетности необходимо приводить ссылки на примечания к каждой статье отчета. Обычно каждому примечанию присваивается цифровой код, под которым оно приводится в разделе примечаний. Этот код указывается в форме отчетности против той линейной статьи отчета, которая раскрывается в данном примечании. Если к раскрытию данной статьи отчета имеют отно-

шение несколько примечаний, в форме отчетности необходимо указать коды всех этих примечаний против той линейной статьи, которую они раскрывают.

Примечания можно группировать по отчетным формам, информация о которых в них раскрывается. Отдельно приводятся примечания к отчетному бухгалтерскому балансу, отдельно к отчетам: о прибылях и убытках; о движении денежных средств; об изменениях в капитале. Но можно все примечания объединять под одной рубрикой. Важно, чтобы примечания могли быстро отыскать пользователи финансовой отчетности.

Содержание примечаний к финансовой отчетности может иметь повествовательно-описательную форму или раскрывать дополнительные цифровые показатели, необходимые для анализа. Зачастую содержание примечаний включает описательную и цифровую информацию, позволяющую составить более полное представление о раскрываемом элементе отчетности.

В примечаниях необходимо указать на соответствие информации требованиям МСФО, раскрыть основу оценки явления и учетную политику, применяемую для его отражения в отчетности, привести дополнительные аналитические данные и другую информацию финансового и нефинансового характера.

Раскрывая учетную политику, кроме указания на способы оценки операций, явлений и предметов, необходимо описать: порядок признания выручки в отчетности; принципы составления консолидированной финансовой отчетности и методы отражения совместной деятельности и объединения компаний; политику учета и амортизации материальных и нематериальных активов; характеристику подрядной деятельности и учет договоров подряда; отражение в учете финансовых инструментов и инвестиционной собственности, их оценки и переоценки; порядок учета арендованного имущества, материальных запасов. Важную информацию несут сообщения об учетной политике в отношении учета затрат на научные исследования опытно-конструкторские разработки, оценочных и капитальных резервов, включая пенсионное обеспечение, правительственных и муниципальных субсидий. Следует раскрыть порядок пересчета иностранной валюты и валютных курсовых разниц, методику учета инфляционного фактора, методику распределения затрат по хозяйственным и географическим сегментам деятельности, саму методику определения этих сегментов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Является ли международная финансовая отчетность управленческой?
2. Каковы основные разделы баланса?
3. Почему доходы от инвестиций не включаются в выручку?

4. В каком разделе отчета о прибылях и убытках отражается доход в виде курсовой разницы?
5. Из каких классов состоит капитал?
6. Почему выкуп у акционеров собственных акций компании влияет на изменения в ее капитале?
7. Зачем строится отчет о движении денежных средств?
8. Что такое операционная деятельность?
9. Что такое инвестиционная деятельность?
10. Что такое финансовая деятельность?
11. Чем отличается прямой способ построения отчета о движении денежных средств от косвенного?
12. К какому виду деятельности относятся проценты и дивиденды?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Используя следующие данные, подготовьте Баланс для компании Джей на 31 декабря 200× г.

Счета к оплате	\$2,500
Джей, капитал	3,600
Денежные средства	1,200
Оборудование	3,300
Счета к получению	1,600

Задание 2. Используя следующие данные, подготовьте Баланс для компании Дилэй на 31 декабря 200×г., определив недостающую сумму:

Счета к получению	\$ 800
Жалование к выплате	250
Дилэй, Капитал	13,750
Здание	10,000
Денежные средства	?

Задание 3. Известны остатки по счетам скорректированного пробного баланса на 30 июня 200× года компании Ташеки Хардвеа. Начальные запасы товаров составляли \$175,200, конечные запасы – \$157,650. Компания зарегистрирована как индивидуальное (частное) предприятие.

Название счета	Дебет	Кредит
продажи		541,230
скидки с продаж	5,070	
возврат и уценка проданных товаров	10,22 8	
закупки	212,3 36	
скидки с закупок		1,877
возврат и уценка купленных товаров		4,282
транспортные расходы по доставке товаров	11,22 1	
расходы на зарплату отдела продаж	102,0 30	
расходы на принадлежности по продажам	1,642	
расходы на аренду, коммерческие	18,00 0	
коммунальные расходы, коммерческие	11,25 6	
расходы на рекламу	21,98 6	
расходы на износ, мебель склада	6,778	
расходы на зарплату офиса	47,91 2	
расходы на офисные принадлежности	782	
расходы на износ, офисное оборудование	3,251	
расходы на аренду офиса	4,000	
коммунальные расходы офиса	3,114	
почтовые расходы	626	
расходы на страхование	2,700	
прочие расходы	481	
расходы по процентам	3,600	
доходы по процентам		800

Требуется:

Исходя из выше представленной информации подготовьте

1. Детализированный отчет о прибылях и убытках.
2. Классифицированный отчет о прибылях и убытках в многоступенчатой форме.

3. Классифицированный отчет о прибылях и убытках в одноступенчатой форме.

Задание 4. Остатки по счетам компании Ташеки Хардвеа из пробного баланса после закрывающих проводок на 30 июня 200× г. приведены ниже:

Название счета	Дебет	Кредит
денежные средства	24,000	
краткосрочные вложения	13,150	
векселя к получению	45,000	
счета к получению	76,750	
запасы товаров	156,750	
авансом оплаченная аренда	2,000	
авансом оплаченная страховка	1,200	
складские материалы	426	
офисные материалы	97	
земля для будущего расширения производства 11,500	11,500	
мебель на складе	72,400	
накопленный износ, мебель		22,000
офисное оборудование	24,100	
накопленный износ, офисное оборудование		12,050
торговая марка	4,000	
счета к оплате		109,745
задолженность по заработной плате		787
проценты к оплате		600
векселя к оплате (срок истекает через 3 года)		36,000
Томас Ташеки, капитал		250,011

Требуется:

Из представленной информации подготовьте классифицированный баланс.

Задание 5. Сравнительный баланс компании Javier на 30 июня 2006 года и на 30 июня 2005 года, а также отчет о прибылях и убытках за 2006 год представлены ниже:

Компания Javier
Сравнительный бухгалтерский баланс на 30 июня 2002 и 2001 гг.

	2006	2005
Активы		
Денежные средства	\$ 69,900	\$ 12,500
Счета к получению (нетто)	21,000	26,000
Запасы	43,400	48,400
Расходы, оплаченные авансом	3,200	2,600
Мебель	55,000	60,000
Накопленный износ, мебель	(9,000)	(5,000)
Итого активы	\$183,500	\$144,500
Обязательства и акционерный капитал		
Счета к оплате	\$ 13,000	\$ 14,000
Задолженность по налогу на прибыль	1,200	1,800
Векселя к оплате (долгосрочные)	37,000	35,000
Обыкновенные акции – \$5 номиналь- ная стоимость	115,000	90,000
Нераспределенная прибыль	17,300	3,700
Итого обязательства и акционерный капитал	\$183,500	\$144,500

Компания Javier
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 30 июня 2006 года

Выручка от реализации продукции	\$234,000
Себестоимость реализованной продук- ции	156,000
Валовая прибыль	\$ 78,000
Операционные расходы	45,000
Прибыль от основной деятельности	\$ 33,000
Расходы по процентам	2,800
Прибыль до налогообложения	\$ 30,200
Расходы по налогу на прибыль	12,300
Чистая прибыль	\$ 17,900

Дополнительная информация:

- а) выданы на \$22,000 векселя за закупку мебели;
- б) продана мебель по остаточной стоимости, первоначальная стои-
мость которой \$27,000 с накопленным износом \$15,300;

- в) за год начислен износ мебели – \$19,300;
- г) оплачены векселя на сумму \$20,000; выпущены и проданы по номинальной стоимости обыкновенные акции на \$25,000;
- д) объявлены и выплачены дивиденды на сумму \$4,300.

Требуется:

Подготовьте Отчет о движении денежных средств за 2006 год прямым методом.

Задание 6. Используя информацию из предыдущей задачи, подготовьте Отчет о движении денежных средств компании Javier косвенным методом.

Тест:

1. Бухгалтерский баланс описывает финансовое положение предприятия:

- а) на определенную дату;
- б) за определенный период;
- в) возможен первый и второй варианты;
- г) не является обязательным отчетом.

2. В бухгалтерском балансе величина капитала равна:

- а) Активы + Обязательства;
- б) Активы – Обязательства;
- в) Активы + Пассивы;
- г) Активы – Пассивы.

3. В бухгалтерском балансе в разделе активов необходимо указывать все перечисленные ниже статьи, за исключением:

- а) основных средств;
- б) убытков;
- в) денежных средств;
- г) нематериальных активов.

4. В бухгалтерском балансе в разделе обязательств необходимо указывать все перечисленные ниже статьи, за исключением:

- а) кредиторской задолженности;
- б) задолженности по зарплате;
- в) нераспределенной прибыли;
- г) долгосрочных обязательств.

5. В бухгалтерском балансе в разделе капитала необходимо указывать все перечисленные ниже статьи, за исключением:

- а) доходов;
- б) расходов;
- в) резервов на покрытие убытков;
- г) выкупленных акций.

6. К финансовым активам, отражаемым в балансе, не относятся:

- а) выкупленные облигации;
- б) денежные эквиваленты;
- в) купленные акции;
- г) векселя полученные.

7. К запасам, отражаемым в балансе, относится все перечисленное ниже, за исключением:

- а) товаров;
- б) материалов;
- в) готовой продукции;
- г) оборудования.

8. К дебиторской задолженности, показываемой в балансе, относится все перечисленное ниже, за исключением:

- а) расчетов с покупателями и заказчиками;
- б) выданных авансов;
- в) задолженности за приобретенные товары.

9. Изменения по статье “Денежные средства” раскрываются:

- а) в отчете о прибылях и убытках;
- б) в отчете об изменениях в капитале;
- в) в отчете о движении денежных средств;
- г) в примечаниях к балансу.

10. Отчет о прибылях и убытках отражает:

- а) финансовое положение предприятия;
- б) изменения финансового положения;
- в) сумму денег, полученную или выплаченную в отчетном периоде;
- г) признанные доходы и расходы.

11. Отчет о прибылях и убытках отражает все перечисленные ниже статьи, за исключением:

- а) выручки от продажи;
- б) результатов операционной деятельности;
- в) денежных эквивалентов;
- г) затрат на финансирование.

12. МСФО предусмотрены:

- а) один метод представления отчета о прибылях и убытках;
- б) два формата представления отчета о прибылях и убытках;
- в) три формата представления отчета о прибылях и убытках;
- г) четыре формата представления отчета о прибылях и убытках.

13. Величина чистой прибыли при использовании обоих форматов:

- а) зависит от метода представления отчета о прибылях и убытках;
- б) не зависит от метода представления отчета о прибылях и убытках.

14. Выручка от продажи включает в себя все перечисленное ниже, за исключением:

- а) реализации готовой продукции;

- б) продажи ненужного сырья;
- в) доходов от инвестиций;
- г) страховых возмещений за реализованные товары.

15. Затраты на производство, указываемые в отчете о прибылях и убытках, включают в себя все перечисленное ниже, за исключением:

- а) производственных материалов;
- б) расходов на маркетинг произведенной продукции;
- в) заработной платы производственных рабочих;
- г) производственных накладных расходов.

16. Отчет об изменениях в капитале показывает все перечисленное ниже, за исключением:

- а) движения капитала по классам;
- б) остатка капитала на начало периода;
- в) выручки от продажи;
- г) остатка капитала на конец периода.

17. Все перечисленное ниже влияет на изменения в капитале, за исключением:

- а) сделок с собственниками;
- б) расчетов с дебиторами;
- в) изменений нераспределенной прибыли;
- г) доходов и расходов, не признаваемых в отчете о прибылях и убытках.

18. Выплата дивидендов:

- а) увеличивает капитал;
- б) уменьшает капитал;
- в) не влияет на капитал.

19. Получение дивидендов:

- а) увеличивает капитал;
- б) уменьшает капитал;
- в) не влияет на капитал.

20. Продажа акций по цене выше номинальной:

- а) увеличивает капитал;
- б) уменьшает капитал;
- в) не влияет на капитал.

21. В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрывать все перечисленные ниже статьи, за исключением:

- а) постоянного местонахождения организации;
- б) характера основной деятельности;
- в) адресов акционеров;
- г) среднего количества работников.

22. Дополнительная информация в примечаниях должна отражать все перечисленное ниже, за исключением:

а) сведений, которые, по мнению составителя, не интересны пользователям;

б) расхождений, которые возникают при использовании стандартов GAAP и МСФО;

в) сведений, повышающих достоверность информации.

23. В финансовых отчетах необходимо приводить ссылки на:

а) примечания к каждому счету, используемому для учета операции;

б) другие отчеты;

в) соответствующие стандарты МСФО;

г) примечания к каждой статье отчета.

24. Примечания могут:

а) группироваться по отчетным формам;

б) представляться в произвольном порядке;

в) не относиться к деятельности предприятия;

г) группироваться под одной рубрикой.

25. Раскрывая учетную практику, необходимо указать все перечисленное ниже, за исключением:

а) порядка признания выручки;

б) способов оценки хозяйственных операций;

в) способов привлечения инвестиций;

г) методов амортизации основных средств.

26. Какой из перечисленных типов отчетов составляется на определенную дату:

а) бухгалтерский баланс

б) отчет о прибылях и убытках;

в) отчет об изменениях в капитале;

г) отчет о движении денежных средств.

27. Какой показатель определяется в отчете о прибылях и убытках и переходит в отчет об изменениях в капитале:

а) прибыль;

б) убыток;

в) доходы;

г) расходы.

28. Какой показатель определяется в отчете об изменениях в капитале и переходит в бухгалтерский баланс:

а) величина капитала на начало отчетного периода;

б) величина капитала на конец отчетного периода;

в) величина выплат собственникам компании;

г) величина вкладов собственником компании.

29. В связи с использованием метода начисления в конце отчетного периода, перед составлением отчетности необходимо выполнять коррек-

тировки, которые могут затрагивать все перечисленное ниже, за исключением:

- а) активов;
- б) обязательств;
- в) капитала;
- г) доходов и расходов.

30. Отчет о движении денежных средств раскрывает изменения, произошедшие в отчетном периоде:

- а) в дебиторской задолженности предприятия;
- б) в кредиторской задолженности предприятия;
- в) в денежных средствах и их эквивалентах;
- г) в основных средствах предприятия.

31. Отчет о движении денежных средств включает в себя все перечисленные разделы, за исключением:

- а) реализационная деятельность;
- б) основная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.

32. Высоколиквидные краткосрочные инвестиции, которые могут быть быстро конвертированы в деньги с незначительным риском изменения ценности, называются:

- а) расходы будущих периодов;
- б) начисленные доходы;
- в) денежные эквиваленты;
- г) краткосрочная дебиторская задолженность.

33. Получение дивидендов от инвестиций в акции отражается в отчете о движении денежных средств в разделе:

- а) неденежные инвестиции и финансовая деятельность;
- б) операционная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.

34. Выдача кредитов другому предприятию отражается в разделе:

- а) неденежные инвестиции и финансовая деятельность;
- б) операционная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.

35. Выпуск облигаций отражается в отчете о движении денежных средств в разделе:

- а) неденежные инвестиции и финансовая деятельность;
- б) операционная деятельность;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) финансовая деятельность.

36. Все перечисленное ниже приводится в разделе “Финансовая деятельность” отчета о движении денежных средств, составленного по прямому методу, за исключением:

- а) выпуск обыкновенных акций;
- б) выкуп ранее выпущенных акций;
- в) выплата денежными средствами дивидендов.

37. Если сумма поступлений денег от покупателей составила 634000 руб., а расчеты с заказчиками сократились на 19400 руб. за тот же период, то величина продаж составила:

- а) 654200 руб.;
- б) 615400 руб.;
- в) 634800 руб.;
- г) недостаточно информации.

38. Компания объявила величину дохода в виде процентов равной 29450 руб. В то же время сумма процентов к получению сократилась на 2600 руб. Определить величину оплаченных процентов:

- а) 26850 руб.;
- б) 29450 руб.;
- в) 32050 руб.;
- г) недостаточно информации.

39. Компания начала год с дебиторской задолженностью за поставленные в кредит товары в сумме 46700 руб. и закончила год с величиной дебиторской задолженности 31900 руб. Величина продаж за год составила 687000 руб. Определить величину денежных поступлений по задолженности:

- а) 701800 руб.;
- б) 672200 руб.;
- в) 733700 руб.;
- г) 655100 руб.

40. В промежуточной отчетности:

а) должны быть представлены все основные финансовые отчеты за промежуточный период;

б) должны быть представлены только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за промежуточный период;

в) выбор отчетов, представляемых в промежуточной финансовой отчетности, осуществляет менеджмент компании.

41. Отчеты, представленные в промежуточной отчетности, должны содержать:

а) все основные заголовки и суммарные показатели, представленные в последнем годовом отчете;

б) заголовки и суммарные показатели, наилучшим образом отражающие результаты деятельности компании за промежуточный период, независимо от структуры последних годовых отчетов;

в) все основные заголовки и суммарные показатели, необходимые менеджменту компании для анализа результатов деятельности компании за промежуточный период.

42. Промежуточная отчетность:

а) составляется ежеквартально в обязательном порядке, согласно требованиям МСФО;

б) составляется раз в полгода в обязательном порядке и по желанию компании – ежеквартально, согласно требованиям МСФО;

в) МСФО не содержат требования обязательного составления и представления промежуточной отчетности.

43. Компания составляет промежуточную отчетность раз в полгода. Промежуточная отчетность компании по итогам первого полугодия 2001 года (на 1 июля 2001 года) включает:

а) отчет о прибылях и убытках за второй квартал 2001 года;

б) отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2001 года;

в) отчет о прибылях и убытках за 2000 год;

г) отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2000 года;

д) отчет о прибылях и убытках за второй квартал 2000 года.

Тема 4. Материальные активы (МСФО № 2, 16, 17, 36, 40)

4.1. Материальные оборотные запасы 4.1.1. Понятие, состав и оценка запасов

К **запасам** в соответствии со стандартом МСФО-2 относятся активы в форме сырья и материалов для использования в производстве товаров и оказания услуг или предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности либо использования в процессе производства для такой продажи.

Следовательно, **оборотные запасы** — это товары, приобретенные и хранимые для перепродажи в самом широком смысле слова. Если земля, недвижимость, станки и машины приобретены для перепродажи, то они включаются в оборотные запасы и учитываются как товары. К запасам относятся сырье и материалы, готовая продукция, незавершенное производство. В сфере обслуживания к незавершенному производству относят затраты на оказание услуг, по которым еще не признаны соответствующие им доходы, несмотря на то, что эти затраты в большей части состоят из заработной платы и других расходов на персонал.

Запасы, описываемые данным стандартом, должны оцениваться по наименьшей из двух величин:

- 1) себестоимости и
- 2) возможной чистой цены продаж.

Возможная чистая цена продаж — предполагаемая продажная цена в нормальных рыночных условиях за вычетом затрат на выполнение работ и возможных коммерческих расходов, связанных с реализацией.

Себестоимость запасов включает затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, связанные с доставкой в место настоящего нахождения запаса и доведением его до состояния, в котором он оказался в данный момент.

Затраты на приобретение включают покупную цену, импортные пошлины и иные невозмещаемые налоги, транспортные, экспедиторские, расходы на посредников и консультантов, другие расходы, непосредственно относимые на приобретение товаров, материалов. Из этих затрат вычитаются торговые скидки, возвраты платежей и другие аналогичные суммы.

Затраты на переработку включают прямые затраты труда и другие аналогичные прямые затраты, а также распределяемые на систематической основе постоянные и переменные накладные производственные расходы. Величина переменных накладных расходов зависит от изменения объемов производства. К ним относятся косвенные материальные и трудовые затраты, необходимые для нормального хода производственного процесса. Постоянные накладные расходы остаются практически неизменными в условиях изменяющихся объемов производства: обслуживание зданий, оборудования, амортизационные отчисления, административно-управленческие расходы.

Постоянные производственные накладные расходы на каждую единицу продукции распределяются на основе производственных мощностей организации в нормальных условиях работы. Сумма постоянных накладных расходов, оставшаяся нераспределенной, учитывается как расходы отчетного периода, в котором они возникли. А вот переменные накладные расходы полностью распределяются на выпущенную продукцию в данном отчетном периоде.

Прочие затраты включаются в себестоимость материальных оборотных активов только в том случае, когда они связаны с переработкой данного актива непосредственно. Например, затраты по разработке продуктов для конкретных заказчиков или затраты по займам, связанным с переработкой данных запасов.

Во всяком случае, в себестоимость запасов **не должны включаться**:

- сверхнормативные потери сырья и материалов, трудовых и прочих производственных затрат;

- расходы на хранение, кроме необходимых в производственном процессе или при переходе к следующему производственному этапу;

- административные расходы, не связанные с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния, а также коммерческие (сбытовые) расходы.

Все эти затраты относятся к расходам данного отчетного периода.

Стандарт разрешает применять для удобства учета нормативный метод определения себестоимости запасов и метод розничных цен, если при их применении отклонения от реальных значений себестоимости невелики и можно сказать о приближенно верном значении себестоимости. **Нормативная себестоимость** должна регулярно проверяться и при необходимости пересматриваться.

Метод розничных цен используется в розничной торговле путем надбавки к покупной стоимости товара определенной маржи, которая в российских условиях называется торговой наценкой.

4.1.2. Методы расчета себестоимости запасов

1) Метод себестоимости единицы запасов.

МСФО-2 устанавливает, что себестоимость тех запасов, которые не могут рассматриваться как взаимозаменяемые, а также товаров и услуг, произведенных для применения в специальных проектах, определяется индивидуально для каждого такого запаса.

2) Метод средней фактической себестоимости.

Средняя фактическая себестоимость поступающих оборотных запасов складывается из их фактурной стоимости, уплаченной поставщику при покупке, и транспортно-заготовительных расходов. Последние включают расходы по транспортировке и охране груза, комиссионные и командировочные, естественную убыль в пути, расходы по страхованию грузов и транспортных средств (если они имели место), по оформлению товарных и платежных документов, другие расходы, связанные с заготовлением и приобретением материальных ценностей. На практике фактическая заготовительная себестоимость определяется как средняя взвешенная, исходящая из всех поступивших партий и фактических условий снабжения за отчетный период.

3) Метод покупных цен.

Определение «покупные цены» неоднозначно. Это могут быть договорные цены со скидками и накидками. К покупным ценам можно отнести и так называемые фактурные цены, то есть стоимость материальных ценностей, вытекающую из счета-фактуры поставщика. Фактурные цены оп-

ределяются по договору с включением стоимости различных дополнительных услуг, транспортных расходов.

Предприятие, применяющее оценку материальных оборотных средств по покупным ценам, отражает их на соответствующих счетах бухгалтерского учета по фактическим фактурным ценам, а все возникающие дополнительно транспортно-заготовительные расходы относит к накладным расходам того периода, в котором они возникли.

4) Метод ФИФО.

Это метод оценки материальных ценностей по их первоначальной стоимости. При этом методе применяется правило: «Первая партия на приход — первая в расход», то есть расход материальных ценностей оценивается по стоимости их приобретения в определенной последовательности: сначала списывается в расход стоимость материала по цене первой закупленной партии, затем второй, третьей и так в порядке очередности до исчерпания общего количества материала. Порядок оценки не зависит от фактической последовательности расходования партий поступивших материалов.

С 2005 года в финансовой отчетности использовать метод ЛИФО запрещается.

4.1.3. Методы учета запасов

В международной практике применяют два метода учета оборотных запасов - периодический и непрерывный.

Периодический учет запасов предполагает списание их стоимость в расход со счета «Запасы» периодически по результатам инвентаризации наличных запасов. Себестоимость израсходованных запасов определяется по формуле:

$$C = H + П + В - K;$$

где С — себестоимость запасов, списанных за период;

Н, К- стоимость начального и конечного остатка запасов;

П — стоимость запасов, поступивших за период;

В - себестоимость готовой продукции, выпущенной за период.

Основными недостатками периодического учета запасов являются отсутствие детализированного количественно-суммового учета запасов в номенклатуре, а также невозможность отслеживать себестоимость расходов и продаж; преимуществами — простота и невысокая трудоемкость учета. Он применяется на предприятиях малого и среднего бизнеса, в оптовой и розничной торговле, сфере услуг и на промышленных предприятиях, выпускающих однородную продукцию, при незначительной номенклатуре используемых материалов (сырья).

Непрерывный учет запасов основан на подробном отражении на счетах всей номенклатуры поступивших и выбывших запасов или израсходованных сырья и материалов. В течение всего отчетного периода создается информация о наличии и движении определенных запасов, себестоимости проданных запасов (товаров и готовой продукции). Рассмотренные выше методы учета стоимости расходуемых запасов (ФИФО и др.) применяются именно для непрерывного учета запасов.

Непрерывный учет запасов по всей номенклатуре можно вести в управленческом учете, а в финансовом — применять периодический учет запасов.

4.1.4. Переоценка запасов

Переоценка по возможной чистой цене продаж, если последняя ниже себестоимости, производится по каждому виду оборотных материальных активов или по группам однородных активов. При этом следуют определенным правилам, основанным на предназначении запасов.

1. Если они предназначены для продажи, то расчеты проводятся на основе текущих рыночных цен продажи.

2. Если они предназначены на продажу по заключенным договорам, то расчеты проводятся по контрактным ценам в объеме, предназначенном для выполнения договора. Запасы, превышающие не обходимые по договору, переоцениваются по текущим рыночным ценам.

3. Сырье и материалы не переоцениваются, если готовая продукция, выпущенная на их основе, будет продана по ценам, равным или превышающим себестоимость. Если такой уверенности нет, сырье и материалы переоцениваются по их восстановительной стоимости.

Разница по переоценке списывается в расход в том отчетном периоде, в котором она выявлена. Если запасы остаются в активах в будущих отчетных периодах, то в каждом последующем периоде производится их переоценка по новой возможной чистой цене продаж, а новая учетная стоимость определяется по меньшей величине себестоимости запаса или рассмотренной возможной чистой цене продаж. Восстановление стоимости по новой переоценке отражается в отчетности как уменьшение суммы израсходованных запасов в данном отчетном периоде или уменьшение суммы уценки, списываемой в расход, по другим аналогичным запасам. При этом не следует переносить суммы переоценки с одной классификационной группы запасов на другую, например сырья и готовой продукции.

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрыть учетную политику, принятую для оценки запасов. Кроме того, балансовая

стоимость запасов раскрывается по классификационным группам и подгруппам.

4.2. Понятие и классификация основных средств

4.2.1. Понятие и состав основных средств

Основные средства (имущество, машины и оборудование) определяются в стандарте МСФО-16 как материальные активы, необходимые для производства или продажи товаров и услуг, для административно-управленческих целей или для сдачи в аренду, срок полезного использования которых превышает годовой отчетный период.

Стандарт не распространяется на учет и отчетность лесных угодий и других восстанавливаемых объектов природопользования, прав на минеральные ископаемые и аналогичные невозстанавливаемые природные ресурсы, их поиск и добычу.

К основным средствам относят надежно определенную стоимость материальных активов, которые будут полезно использоваться в хозяйственной деятельности и принесут организации некоторые экономические выгоды в будущем. Если экономические выгоды не очевидны, то расходы на приобретение отдельных объектов не признаются в качестве материальных активов и списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода.

Инвестиции в строительство и приобретение объектов основных средств признаются материальными активами только тогда, когда все выгоды и риски переходят к организации, то есть после принятия объекта в эксплуатацию или его поступления в организацию. Стандарт признает, что большинство запасных частей, приспособлений и оборудования для обслуживания основных средств должны учитываться как оборотные материальные активы (запасы). Крупные запасные части, резервное оборудование, а также запчасти и оборудование для обслуживания конкретного объекта могут учитываться в качестве основных средств. Мелкие приспособления, шаблоны, штампы и другие аналогичные объекты можно объединять в одну учетную статью. Агрегаты крупных объектов, имеющие различные сроки полезной службы, должны учитываться отдельно, как самостоятельные объекты, например, самолет и его двигатели, здание и земля под ним.

Основные средства, приобретаемые для обеспечения экологической безопасности и охраны окружающей сферы, естественно, сами экономической выгоды не приносят, но способствуют получению дополнительной выгоды от других имеющихся у компании материальных активов. Поэтому они могут быть признаны и учтены как основные средства, но только тогда, когда их приобретение возмещается доходами от продажи соответ-

ствующих продуктов. Приобретение природозащитных объектов не оправдано, если их приобретение и использование приводят к убыточной продаже соответствующей продукции.

4.2.2. Оценка и переоценка основных средств

Фактическая стоимость основных средств является основанием для признания объекта в качестве актива. Она служит для оценки объекта, впервые принимаемого на учет в данной организации.

Фактическая стоимость объекта включает покупную цену, импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, любые иные прямые затраты по приведению объекта в рабочее состояние. Любые торговые скидки вычитаются из фактической стоимости. Административно-управленческие накладные расходы не включаются в фактическую стоимость объекта, если не доказано, что они непосредственно относятся к его приобретению и доведению до рабочего состояния.

Стоимость объектов основных средств, произведенных или построенных организацией для себя, оценивается по тем же принципам, что и объекты, приобретенные на стороне. Эти объекты оцениваются по фактической себестоимости производства. Любая прибыль, равно как сверхнормативные затраты материалов, труда и иных ресурсов, исключаются.

Приобретение основных средств в кредит ставит вопрос о капитализации процентов за кредит. В соответствии с МСФО-23 «Затраты по займам» проценты за кредит могут быть капитализированы, то есть включены в фактическую стоимость объектов основных средств. Но капитализация процентов прекращается после того, как объект готов к использованию по назначению.

Балансовая стоимость основных средств может быть меньше их фактической стоимости на сумму полученных субсидий от правительства.

Оценка обмениваемых объектов основных средств производится по балансовой стоимости переданного актива плюс или минус суммы денежных средств, которая была выплачена или получена в этой операции. Ни прибыль, ни убыток в операциях такого обмена не определяются. В случае если полученный объект по справедливой стоимости дешевле переданного, уменьшается стоимость переданного актива и полученный объект принимается на учет по этой уменьшенной стоимости. Сумма уменьшения стоимости списывается на уменьшение прибыли в отчетном периоде.

Стандарт предусматривает два подхода к **переоценке** основных средств. Основной заключается в том, что основные средства должны учитываться по их первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации. Переоценка возможна только тогда, когда возмещаемая

сумма для данного объекта может оказаться ниже его балансовой стоимости. Сумма уменьшения стоимости признается расходом данного отчетного периода.

Альтернативный подход состоит в том, что основные средства должны систематически переоцениваться по справедливой (реальной) стоимости (обычно представляющей собой рыночную стоимость) на дату переоценки, с тем, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой оценки на отчетную дату. На дату переоценки осуществляется и корректирование суммы накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости объекта в результате переоценки отражается на счете капитала. Уменьшение балансовой стоимости объекта в результате переоценки списывается в расход и уменьшает сумму отчетной прибыли. Сумма увеличения стоимости при переоценке должна быть признана доходом в той части, в которой она ранее была списана в расход при переоценке данного объекта. Положительный результат переоценки, включенный в раздел учета капитала, может списываться непосредственно на счет нераспределенной прибыли, когда он будет реализован. Эта операция не требует отражения в отчетности о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость любого объекта или группы объектов основных средств должна уменьшаться, если она окажется больше возмещаемой суммы, и списываться в расход в текущем отчетном периоде, если только она не может быть списана против результатов ранее проведенной переоценки на счет капитала.

Наблюдение за состоянием балансовой стоимости и способности ее возмещения должно производиться в каждом отчетном периоде. В случае изменения обстоятельств, приведших к уменьшению стоимости объекта, или увеличения возмещаемой суммы по этому объекту следует дооценить объект в том отчетном периоде, в котором выявились данные обстоятельства.

4.2.3. Восстановление основных средств

Введение в действие и принятие к учету основных средств, в особенности машин и оборудования, требуют дополнительных затрат для их поддержания в приемлемом работоспособном состоянии. Эти затраты в бухгалтерском учете:

- а) капитализируются и увеличивают первоначальную стоимость основных средств;
- б) списываются как расходы отчетного периода;
- в) представляют расходы на замену определенных объектов основных средств.

Затраты на ремонт и другие затраты в действующие объекты основных средств могут быть капитализированы и присоединены к балансовой стоимости активов, когда они повышают первоначально рассчитанную производительность или улучшают существенно состояние объекта. Это модификация и модернизация объекта, крупный капитальный ремонт, вносящий коренные изменения в состояние объекта. Например, перепланировка или достройка здания, оборудование его дополнительными удобствами; замена деталей и узлов машины принципиально новыми, существенно повышающими качество продукции и производительность оператора.

Затраты на техническое обслуживание и ремонт для поддержания машины в работоспособном состоянии не могут быть капитализированы и списываются в расход в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Затраты, например, на замену двигателей самолета, выработавших свой ресурс, в условиях, когда они являются отдельным объектом учета, представляют собой затраты на приобретение новых объектов основных средств, а отработавшие двигатели списываются в расход или продаются для использования на менее ответственных производственных операциях.

4.2.4 Выбытие основных средств

Выбытие и списание объектов основных средств проводится в том случае, когда решено его более не использовать и нельзя ожидать каких-либо экономических выгод от его выбытия, например, продажи, обмена или сдачи в аренду. Неиспользуемые основные средства, предназначенные для выбытия, должны учитываться либо по балансовой стоимости, либо по возможной цене продажи в зависимости от того, какое из двух значений меньше. Разность между суммой чистых поступлений и балансовой стоимостью объекта, то есть его остаточной стоимостью за вычетом накопленных амортизационных отчислений, возникающая при его выбытии или реализации, отражается как прибыль или убыток отчетного периода. В операциях обмена одного основного средства на другое прибыли или убытки не возникают.

4.2.5 Раскрытие информации в отчетности

Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности осуществляется по видам основных средств. Стандарт предусматривает, что по виду и способу использования основные средства должны объединяться как минимум в следующие группы: земельные участки, земля и здания, оборудование, суда, самолеты, автотранспортные средства, ме-

бель и прочие принадлежности, оборудование административных помещений.

Раскрываются способы оценки балансовой стоимости до вычета амортизационных отчислений. В примечаниях к финансовой отчетности необходимо указать:

- дисконтируются ли ожидаемые денежные потоки при расчетах возмещаемой суммы по объектам;
- порядок учета затрат на восстановление природных ресурсов и окружающей природной среды, нарушенной в процессе применения основных средств;
- стоимость заложенных объектов основных средств и ограничения прав собственности на них или определение их стоимости;
- сумму затрат на строительство объектов основных средств и сумму обязательств по операциям приобретения основных средств;
- балансовую стоимость неиспользуемых объектов, хотя бы и временно, в том числе балансовую стоимость объектов предназначенных к списанию, продаже, другим формам выбытия;
- балансовую стоимость без вычета амортизационных отчислений объектов, используемых в хозяйственной деятельности, по которым амортизируемая стоимость погашена полностью.

4.3. Амортизация основных средств

4.3.1. Общие положения об амортизации

Амортизируемые активы составляют значительную часть имущества самых разных организаций, поэтому амортизационная политика может весьма существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты любой организации.

Амортизация рассматривается как распределение амортизируемой стоимости актива на рассчитанный срок его полезного применения, прямо или косвенно относится на чистую прибыль или убыток за период.

Амортизируемые активы определяются как объекты, которые будут использованы на протяжении более одного отчетного года, но вместе с тем имеют ограниченный срок полезного применения и служат для производства и реализации товаров и услуг, для сдачи в аренду или административных целей. Если тот или иной актив не может прямо или косвенно использоваться в производстве, торговле или управлении, не является резервным объектом и не будет сдан в аренду, его нужно учитывать в составе оборотных запасов и выставить на продажу либо списать на расходы текущего отчетного периода.

Срок полезного применения амортизируемого объекта определяется сроком его ожидаемого полезного применения (сроком его службы) или

количеством продукции или других полезных объектов, которое предполагается получить с его применением. Период применения подлежит расчету исходя из ожидаемого физического или морального износа данного объекта, а также правовых и иных ограничений на его использование. Обычно сроки службы амортизируемых объектов определяются администрацией по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом. Если по поводу какого-либо актива нет опыта, срок его службы определяется соответствующими специалистами на основе данных производителя, опыта других организаций, конкретных условий эксплуатации: интенсивности применения; числа смен работы, предполагаемой программы ремонта и обслуживания.

Зачастую срок фактической эксплуатации устанавливается короче возможного срока физического износа. Это связано с учетом факторов морального износа. В том числе с ожидаемыми изменениями техники и технологии производства, повышенными требованиями к качеству продукции, снижением спроса на данный товар на рынке, истечением срока аренды объекта, другими юридическими ограничениями.

Стандарт требует периодического пересмотра сроков службы и норм амортизационных отчислений по отдельным объектам и группам амортизируемых активов, если фактические условия эксплуатации значительно отличаются от тех, которые были приняты в ранее выполненных расчетах сроков и норм амортизации. Измененные амортизационные нормы начинают применяться в том отчетном году, в котором проведен пересмотр сроков службы, и продолжают применяться во всех последующих периодах вплоть до следующего пересмотра сроков, если таковой потребуются. Результаты изменения сроков и норм амортизации раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в том периоде, в котором такое изменение состоялось.

Амортизационные отчисления производятся в каждом отчетном периоде в течение всего расчетного срока службы амортизируемого объекта. Амортизационные отчисления прекращаются после полного погашения амортизируемой стоимости данного объекта. Последняя определяется по фактической стоимости приобретения или другой величине, заменяющей фактическую стоимость приобретения (например, стоимость собственного изготовления или переоцененная стоимость объекта).

Администрация организации самостоятельно выбирает метод амортизации того или иного амортизируемого объекта или однородной группы амортизируемых активов. В новой редакции стандарта организация обязывается ежегодно пересматривать методы амортизации, если в этом имеется обоснованная необходимость. В том отчетном периоде, в котором такие изменения проведены, следует в примечаниях к финансовой отчетно-

сти раскрыть характер изменения, его причины и количественные показатели отклонений в сопоставлении с ранее применявшимся методом.

4.3.2. Амортизационный план основных средств

Земля и здания, на ней расположенные, признаются различными амортизируемыми объектами даже в тех случаях, когда они приобретены в результате одной сделки как единый объект. Земля имеет неограниченный срок службы и потому, как правило, не амортизируется, за исключением случаев, когда по юридическим или иным основаниям срок ее использования ограничивается. Что касается зданий, то они имеют ограниченный срок эксплуатации и подлежат обязательной амортизации. Увеличение стоимости земли, на которой стоит здание, не оказывает никакого влияния на норму и сумму амортизационных отчислений, проводимых по данному зданию. Регулярные амортизационные отчисления по любому амортизируемому активу проводятся в каждом отчетном периоде, даже тогда, когда реальная стоимость актива на данный момент превышает его балансовую стоимость. Земля, иное недвижимое имущество, приобретенное для перепродажи, учитывается в качестве оборотных запасов по правилам, изложенным в МСФО-2 «Запасы».

Амортизируемая стоимость объектов основных средств определяется по балансовой стоимости, уменьшенной на остаточную (ликвидационную) стоимость. **Ликвидационная стоимость** объекта, если она существенна, определяется на дату приобретения и начала эксплуатации и впоследствии не уточняется при изменении цен на данный объект. Но если организация применяет альтернативный метод оценки основных средств, при котором объекты переоцениваются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации, новая оценка ликвидационной стоимости устанавливается после каждой переоценки объекта.

Машины, оборудование, другое имущество, входящее в основные средства, в большинстве случаев требуют определенных и весьма немалых затрат на демонтаж и снятие в конце срока полезного использования. Размер таких расходов определяется в начале эксплуатации объекта. Они погашаются на протяжении всего срока службы объекта путем применения одного из двух способов:

1) расходы на демонтаж вычитаются из остаточной (ликвидационной) стоимости объекта и, таким образом, увеличивают его амортизируемую стоимость и создают в накопленной амортизации некоторую резервную сумму, за счет которой они могут быть списаны в конце срока эксплуатации объекта;

2) расходы на демонтаж постоянно, в течение всего срока службы данного объекта, резервируются путем ежегодного включения в расходы

каждого отчетного периода части этой суммы. В конце срока службы объекта расходы на демонтаж, другие ликвидационные расходы погашаются начисленным резервом или, как трактует стандарт, принятым на себя обязательством.

Срок полезной службы амортизируемого объекта, а, следовательно, и норма его амортизации могут пересматриваться под влиянием: модернизации объекта; изменений в ремонтной политике; конъюнктуры рынка, изменения экономической политики, когда предполагается продать объект раньше его реального физического износа; технических и технологических изменений. В связи с пересмотром сроков полезной службы и по иным причинам может быть пересмотрен и изменен сам метод начисления амортизации. При этом возможно изменение амортизируемой стоимости и нормы амортизации для текущего и будущих отчетных периодов.

Организации для упорядочения амортизационных отчислений разрабатывают и утверждают на несколько отчетных периодов амортизационный план по всему амортизируемому имуществу, в который включаются (как минимум) следующие показатели:

- дата включения в амортизируемое имущество;
- предполагаемый срок амортизации;
- предполагаемая ликвидационная стоимость;
- амортизируемая стоимость;
- норма амортизации (годовая и месячная);
- амортизационные отчисления (годовые и месячные);
- месяц, в котором прекращаются амортизационные отчисления

из-за полного погашения амортизируемой стоимости.

Амортизационный план уточняется по отдельным объектам на основе аналитического бухгалтерского учета движения основных средств.

4.3.3. Методы амортизации основных средств

МСФО-16 указывает на возможные к применению методы амортизационных отчислений. К ним относятся метод равномерного начисления, метод уменьшающего остатка и метод суммы изделий. Метод равномерного начисления известен в России как «линейный» метод амортизации.

1) Линейный метод амортизации. Норма амортизационных отчислений определяется исходя из срока амортизации. Ежемесячная норма применяется для равномерного расчета суммы амортизационных отчислений за каждый месяц до полного погашения амортизируемой стоимости объекта. Недостаток метода — в равновеликости суммы отчислений в начале и в конце амортизируемого периода, а также в том, что период эксплуатации объекта превышает его амортизационный период. Естественно пред-

положить, что в начальный период эксплуатации машин и оборудования их отдача намного выше, что должно учитываться в методике амортизации.

2) Нелинейный метод снижающегося остатка амортизируемой стоимости. Норма амортизационных отчислений увеличивается в два или более раз и применяется для расчета годовой суммы амортизационных отчислений. В каждом последующем году амортизируемая стоимость объекта уменьшается на сумму накопленных амортизационных отчислений. Годовая сумма амортизационных отчислений устанавливается умножением нормы амортизации на амортизируемую стоимость объекта, вычисленную для данного года. Ежемесячные амортизационные отчисления определяются делением их годовой суммы на 12.

Пример. Амортизируемая стоимость - 1500 тыс. руб. Норма амортизации утвержденная - 8% в год. Нормальный срок амортизации - 12,5 года. Повышение нормы амортизации: вариант А - в 2,5 раза; вариант Б - в 5 раз.

(тыс. руб.)

Год	Вариант А			Вариант Б		
	Амортизируемая стоимость	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортиз. Отч.	Амортизируемая стоимость	Норма амортизации, %	Годовая сумма амортиз. Отч.
1	155	20	300	1500	40	600
2	1200	20	240	900	40	360
3	960	20	192	540	40	216
4	768	20	154	324	-	162
5	614	20	123	162	-	162
6	491	-	123			
7	368	-	123			
8	245	-	123			
9	122	-	122			
Итого:			1500			1500

Метод снижающегося остатка отличается тем, что независимо от продолжительности амортизационного срока стоимость амортизируемого объекта не будет погашена полностью. Поэтому в последние несколько отчетных периодов приходится переходить на метод равномерного начис-

ления. Математическая формула для метода снижающегося остатка позволяет найти норму ежегодного начисления амортизации (в %), применяя которую можно выйти на остаточную стоимость, равную заданной ликвидационной стоимости объекта. Остаточная стоимость (недоамортизированная) объекта основных средств в конце определенного года t может быть вычислена по формуле:

$$y = x (1 - k)^t$$

где y — остаточная стоимость объекта в конце заданного года t ;

x — первоначальная стоимость объекта основных средств;

k — коэффициент погашения (годовая норма начисления амортизации, в долях единицы).

Из приведенной формулы можно вычислить коэффициент погашения k .

3) Метод суммы изделий (производительности) обычно устанавливается в натуральных показателях производительности. К примеру, имеется автомат, первоначальная стоимость которого 12 млн. руб., установленный срок службы около 8 лет, ликвидационная стоимость незначительная и в расчет не принимается. Производительность автомата составляет 120 изделий в час. Предполагается, что с учетом технического обслуживания и переналадки автомат будет действовать 250 дней в году по 12 часов в день. В течение года автомат может выпускать: $250 \times 12 \times 120 = 360$ тыс. изделий. Ежегодная сумма погашения его стоимости составляет 1,5 млн руб. ($12:8$). Норма (годовая) амортизации на 1 тыс. изделий может быть установлена: $1500000:360 = 41\ 66$ руб.

В течение квартала выпущено 81 560 изделий. Сумма амортизационных отчислений по автомату составит: $81\ 560 \times 4166 = 339\ 779$ руб.

Метод суммы изделий предполагает, что сумма амортизации за отчетный период зависит от производительности или иного показателя физического использования объекта основных средств.

4.4. Аренда имущества

4.4.1. Общие положения об аренде имущества

Учет и отражение в финансовой отчетности операций по аренде имущества регулируется МСФО-17 «Аренда».

Главный вопрос заключается в классификации арендных отношений на финансовую аренду и операционную аренду, независимо от правовой формы контракта и иных правоотношений. Классификация аренды на финансовую и операционную определяется характером операции и зависит от того, в какой степени риски и экономические выгоды, связанные с владением арендуемым имуществом, переходят от арендодателя к арендато-

ру. В качестве финансовой классифицируется аренда, если она по существу переносит все риски и экономические выгоды на арендатора. Операционная аренда, напротив, практически не переносит все риски и экономические выгоды, связанные с владением арендованным имуществом.

Классификация аренды производится в начале арендной операции, и чаще всего она одинакова для арендатора и арендодателя, поскольку осуществляется по единому договору. Форма финансовой аренды возникает, если арендные отношения отвечают одному из следующих требований: период аренды совпадает или весьма близок к сроку полезной службы арендованного имущества; сумма арендной платы за весь арендный период превышает или близка к стоимости арендованного имущества; право собственности переходит к арендатору в конце арендного периода; договором аренды предусмотрено право арендатора выкупить арендованное имущество по цене, намного ниже справедливой, в конце срока аренды или в любой иной момент в течение арендного срока; арендованное имущество настолько специфично, что может использоваться только арендатором. Для его передачи другому арендатору потребуются существенные дополнительные затраты, зачастую экономически совершенно неоправданные. Дополнительно к перечисленным требованиям на финансовую форму аренды указывают следующие обстоятельства: при расторжении арендатором договора аренды он обязался принять на себя все убытки арендодателя, вызванные этим шагом; арендатор имеет право возобновить арендный договор на следующий период с арендной платой ниже существующего рыночного уровня; прибыли и убытки от колебаний справедливой стоимости остатка в конце арендного договора переходят к арендатору.

Аренда земли и недвижимости также может классифицироваться как финансовая. Но следует иметь в виду, что земля не имеет экономически обоснованного срока службы. Если договор не предусматривает ее передачу в собственность арендатора, то нельзя считать, что все риски и все выгоды, связанные с владением землей, переходят к арендатору. Аренда земли чаще всего классифицируется как операционная. Арендная плата, выплаченная за весь срок аренды или за часть такого срока, должна рассматриваться как авансовые платежи.

Рассмотрим некоторые новые определения, введенные в новую редакцию МСФО-17 «Аренда», важные для установления условий аренды.

Срок полезной службы — это срок, в течение которого от использования актива одним или несколькими пользователями ожидается экономическая выгода либо количество единиц продукции или подобных единиц, получение которых ожидается от использования актива одним или несколькими пользователями.

Срок полезного использования — это расчетный оставшийся срок от начала срока аренды (не ограниченный его окончанием), в течение которого организация, использующая актив, ожидает получения заключенных в нем экономических выгод.

Срок аренды — это период, в течение которого договор аренды не может быть расторгнут (на который арендатор договорился арендовать актив), а также любые дополнительные сроки продолжения аренды актива с оплатой или без оплаты.

Минимальные арендные платежи — платежи в течение всего срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, оплаты услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему вместе с любыми суммами, гарантированными арендатором или стороной, с ним связанной.

Условная арендная плата — та часть арендных платежей, которая не фиксируется в сумме, а основывается на иных факторах, чем срок аренды, например, объем продаж, индекс цен, рыночная ставка процента и т.п.

Гарантированная остаточная стоимость — та часть остаточной стоимости арендованного актива, погашение которой гарантируется арендатором или третьей стороной; негарантированная остаточная стоимость — это та часть остаточной стоимости арендного актива, получение которой арендатором не гарантируется.

Валовые инвестиции в аренду — совокупная сумма минимальных арендных платежей по договору финансового лизинга, получаемых арендодателем, и любая негарантированная остаточная стоимость, ему причитающаяся.

Чистые инвестиции в аренду — валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по расчетной ставке процента, подразумеваемой в договоре аренды. **Незаработанный финансовый доход** определяется как разница между суммой валовых и чистых инвестиций в аренду.

Нужно также иметь в виду, что согласно новой редакции МСФО-17 первоначальные прямые затраты арендатора увеличивают стоимость материального актива, полученного по договору финансовой аренды и признаваемого в балансе арендатора в качестве амортизируемого актива. Арендодателя данное правило не касается.

4.4.2. Амортизация арендованного имущества

В условиях финансовой аренды, когда арендованное имущество принимается на учет и отражается в отчетном балансе арендатора, оно подлежит амортизации арендатором. Арендодатель отражает в своем балансе дебиторскую задолженность, равную сумме чистой инвестиции в аренду.

Арендатор производит амортизационные отчисления, применяя те методы, которые он использует для амортизации аналогичных собственных активов. Сумма амортизации арендованного имущества записывается в расходы арендатора также, как и часть арендной платы, составляющая финансовую плату (проценты) по обязательствам. При этом сумма начисленной амортизации и сумма погашения арендного обязательства за каждый отчетный период, как правило, не совпадают. Соответственно, арендованный актив и арендные обязательства не будут равны между собой после начала выплаты арендных платежей. Важно, чтобы сумма начисленной амортизации за весь период аренды покрывала арендные обязательства. Стоимость арендованного имущества должна быть полностью погашенной амортизационными отчислениями на протяжении более короткого из сроков аренды актива или его полезной службы. Но если имеется обоснованная уверенность в том, что к концу срока финансовой аренды право собственности на арендуемое имущество перейдет к арендатору, периодом, в течение которого оно должно быть амортизировано, является срок полезной службы данного актива.

В условиях операционной аренды сданное в аренду имущество отражается в отчетном бухгалтерском балансе арендодателя. Арендатор всю сумму арендной платы за данный отчетный период включает в свои расходы. Арендодатель начисляет амортизацию арендованного актива в соответствии с принятыми им методами и нормами для амортизации аналогичных активов.

4.4.3. Финансовая отчетность по аренде

4.4.3.1. Финансовая отчетность у арендатора

Отражение операций финансовой аренды. По юридической форме арендованное имущество не является собственностью арендатора, но по сути операции, когда экономические выгоды арендатор получает на протяжении большей части срока полезной службы арендованного имущества в обмен на обязательство оплатить арендодателю справедливую стоимость имущества и вознаграждение за использование чужого имущества, оно является таковой. Поэтому стандарт требует, чтобы арендатор отразил финансовую аренду в своем бухгалтерском балансе и как актив, и как обязательство. В начале срока аренды стоимость арендованного имущества и сумма арендных обязательств должны быть равны. В дальнейшем эти суммы отличаются одна от другой, так как балансовая стоимость арендованного имущества определяется за вычетом амортизационных отчислений; арендные обязательства уменьшаются по мере уплаты арендной платы.

Стандарт предусматривает (п. 17): «Сумма арендной платы должна разделяться на финансовую плату и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовая плата должна распределяться по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся сальдо обязательства для каждого периода». Для распределения финансовой платы (процентов) по периодам допускаются приближенные расчеты. Рассмотрим это распределение на практическом примере.

Арендная плата определяется обычно в процентах к сумме оставшегося долга, отсюда — необходимость вычислить величину платежа по срокам выплаты задолженности. Расчет производят по формуле:

$$N = \frac{Kn}{1 - (1 + n)^t}$$

где N — сумма, подлежащая выплате по срокам в течение договор аренды;

n — процентная ставка арендной платы;

K — стоимость имущества, переданного в аренду;

t — число сроков выплаты в арендном периоде.

Каждый взнос арендной платы рассматривается как частичное погашение основного долга, исходя из полной текущей оценки арендованных основных средств и процента с непоплаченной части их стоимости. Арендатор производит амортизационные отчисления, исходя из принятой на баланс первоначальной стоимости основных средств и срока их аренды, а сумму процентов начисляет на счет прибыли, полученной в текущем периоде. Сумму полученных процентов арендодатель зачисляет в прибыль текущего года.

Отражение операционной аренды. Арендатор не отражает арендованное имущество, полученное на условиях операционной аренды, в своем балансе. Обязательства по арендным платежам отражаются в балансе только по текущим расчетам. Суммы арендных платежей показываются как текущие расходы по мере наступления сроков выплаты арендной платы.

В финансовой отчетности арендатора необходимо раскрывать условия аренды и арендные платежи, причем последние отражаются для отчетного периода, и будущие дисконтированные суммы для периодов: до одного года; более года, не позже пяти лет; после пяти лет. Сумма будущих минимальных платежей по субаренде.

4.4.3.2 Финансовая отчетность у арендодателя

Отражение операций финансовой аренды. Поскольку практически все риски и экономические выгоды по финансовой аренде имущества пе-

редаются арендатору, в балансе арендодателя отражается дебиторская задолженность по арендным платежам, равная чистой инвестиции в аренду. Задолженность по арендным платежам к поступлению состоит из основного долга по стоимости инвестиции в аренду и финансового дохода (процентов) как вознаграждения арендодателя за инвестиции и услуги.

Финансовый доход признается в отчетности как постоянная норма прибыли на непогашенную сумму основного долга арендатора. Первоначальные затраты, связанные с арендой (различные комиссионные и юридические расходы), могут быть отнесены на расходы арендодателя немедленно или распределены на протяжении всего срока аренды.

Предприятия — производители имущества, передаваемого на условиях финансовой аренды, или их дилеры оценивают арендное имущество по справедливой стоимости или по сумме минимальных арендных платежей и расчетной остаточной стоимости имущества, переходящей на арендодателя. В расчет прибыли от продаж, которая включается в отчет о прибыли и убытках при передаче имущества в аренду, принимается меньшая из двух оценок арендного имущества. Прибыль определяется за минусом себестоимости или балансовой стоимости арендного имущества, если она не равна себестоимости.

Операционная аренда имущества не требует исключения его из материальных активов арендодателя. Оно отражается в бухгалтерском балансе арендодателя в соответствии с его характером и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной политикой организации. Предприятия — производители (их дилеры) имущества, сдаваемого в операционную аренду, числят его в своем балансе по себестоимости и не признают прибыль от продажи, так как операционная аренда не является продажей, поскольку оставляет большинство рисков и выгод за арендодателем.

Арендные доходы отражаются как доходы арендодателя на равномерной основе в течение всего срока аренды, даже если поступления арендной платы осуществляются иначе. Если имеется доказанная система признания арендного дохода, более соответствующая реальному уменьшению выгод от арендного имущества, арендодатель может применять ее, но с обязательным указанием этого в примечаниях к финансовой отчетности. Доходы от предоставления арендатору дополнительных услуг, сопутствующих аренде, например, обслуживание оборудования, признаются и учитываются отдельно.

Затраты на операционную аренду, в том числе и амортизационные отчисления, признаются в качестве расходов по мере признания арендного дохода. Первоначальные прямые затраты, связанные с имуществом, сдаваемым в операционную аренду, либо списываются в периоде их воз-

никновения, либо распределяются на весь срок аренды и получения арендного дохода.

Организация систематически проверяет стоимость сданного в аренду имущества и его соответствия балансовой стоимости, если нужно, то и переоценивает его, как предусмотрено для любых других объектов имущества, машин и оборудования.

В финансовой отчетности арендодателя необходимо раскрывать общее описание заключенных договоров, общие валовые инвестиции в аренду, дисконтированные арендные платежи, ожидаемые к получению: не позже одного года; свыше года, но не позже пяти лет; после пяти лет; условные арендные платежи, признанные в отчетном периоде; финансовый доход будущих периодов и другие необходимые показатели. Для операционной аренды следует показать для каждого класса имущества: первоначальную балансовую стоимость арендного имущества, накопленную амортизацию и убытки от снижения стоимости арендованных объектов.

Продажа с обратной арендой предполагает, что арендодатель покупает имущество и тут же сдает его в аренду продавцу. Сумма арендных платежей чаще всего зависима от продажной цены, поскольку это — результат одной операции.

Продажа с обратной финансовой арендой может вызвать у продавца-арендатора превышение выручки от продажи над балансовой стоимостью арендованного имущества. Выявившаяся сумма не должна признаваться доходом продавца-арендатора. Она учитывается как доход будущих периодов и переносится на протяжении всего срока аренды в отчетную прибыль соответствующих периодов.

При продаже с обратной операционной арендой, если операция осуществлена по справедливой стоимости, любая прибыль или убыток должны отражаться немедленно в том отчетном периоде, в котором совершена сделка. Если обратная аренда является операционной, то фактически совершилась операция продажи со всеми вытекающими последствиями. При операционной аренде любой убыток признается в финансовой отчетности арендатора. При финансовой аренде, если на момент операции продажная стоимость ниже балансовой, проводится только сумма уменьшения балансовой стоимости до возмещаемой суммы. Остальная сумма распределяется на весь срок финансовой аренды.

4.5. Обесценение активов

4.5.1. Понятие обесценения активов

Обесценение активов представляет собой процесс уценки отдельных активов для того, чтобы в отчетном бухгалтерском балансе они учитыва-

лись по сумме, не превышающей их реальную возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Они уменьшают доходы компании и негативно отражаются на финансовых результатах. Учет обесценения активов повышает правдивость и объективность отчетной информации, позволяет пользователям получить реальные данные для оценки финансового положения компании и финансовых результатов ее деятельности.

Убыток от обесценения активов признается в том отчетном периоде, в котором выявлено превышение балансовой стоимости актива над его возмещаемой величиной. По активам, которые учтены по переоцененной стоимости, сумма обесценения относится на уменьшение резерва по переоценке.

Возмещаемая величина оценивается путем расчета справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования актива. Возмещаемая сумма признается равной большему значению одного из двух названных показателей. Оценивать возмещаемую величину для каждого отдельного актива (группы активов) необходимо во всех случаях, когда можно обоснованно полагать, что его балансовая стоимость частично обесценилась и актив уже стоит меньше. Возмещаемая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком использования и деловой репутации должна оцениваться ежегодно в конце отчетного периода.

Чистая продажная цена определяется суммой денежных средств, которая может быть получена от продажи актива на регулярно действующем рынке или независимым, добросовестным и хорошо осведомленным покупателям, за вычетом любых прямых затрат на выбытие и продажу.

Ценность использования актива представляет собой дисконтированную сумму будущих потоков денежных средств, поступление которых, по оценкам, ожидается от продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока его службы. При определении ценности дальнейшего использования актива основываются на оценках потоков денежных средств, отражающих современное состояние актива и наилучшие, доказательные допущения относительно экономических условий, которые предполагаются на протяжении оставшегося срока полезной службы актива. Ставку дисконта применяют до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и специфические риски, присущие данному активу.

Генерирующая единица определяется и применяется в тех случаях, когда нельзя (невозможно) определить и оценить возмещаемую величину применительно к индивидуальному активу, как учетной единице.

Убыток от обесценения должен быть возмещен, если произошли существенные изменения, предопределившие увеличение возмещаемой ве-

личины по сравнению с оценками, произведенными при предыдущих признаниях убытков от обесценения. Но сумма возмещения ранее признанных убытков от обесценения не должна увеличивать стоимость соответствующего актива (группы активов) более его первоначальной стоимости без учета амортизации, то есть до состояния, если бы в предыдущие годы не признавалось его обесценения.

4.5.2. Определение уменьшения стоимости активов

Идентификация активов, стоимость которых уменьшается, должна проводиться на каждую отчетную дату, чтобы выявить признаки, указывающие на возможность уменьшения стоимости активов. Если таких признаков нет, от составителей отчетности не требуется проводить формальную оценку возмещаемой величины.

МСФО-36 предлагает рассматривать ряд признаков, указывающих на возможное обесценение актива из внешних и внутренних источников информации:

Внешние источники информации	Внутренние источники информации
<p>Уменьшение рыночной стоимости актива на существенно большую величину, чем ожидалось за данный период при нормальном использовании</p> <p>Существенные изменения, которые произошли за период или ожидаются в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или правовых условиях функционирования компании или конкретного актива</p> <p>Увеличение в течение периода рыночных показателей рентабельности инвестиций, которые, вероятно, повлияют на ставку дисконта, что приведет к существенному уменьшению возмещаемой величины актива</p> <p>Чистые активы по балансу компании</p>	<p>Доказано устаревание по сравнению с другими аналогичными образцами или физическое повреждение актива</p> <p>Отрицательные изменения, которые произошли или ожидаются в будущем и которые включены в планы прекращения или реструктуризации деятельности, в которой функционирует актив, либо ликвидации актива до ранее установленной даты его списания</p> <p>Превышение необходимых денежных средств по сравнению с бюджетом на приобретение или эксплуатацию и обслуживание актива</p> <p>Фактические поступления денежных средств или операционной прибыли (убытка) от актива значительно меньше предполагаемых в бюджете</p>

<p>превышают стоимость ее рыночной капитализации</p>	<p>Существенное уменьшение предусматриваемых бюджетом поступлений денежных средств, операционной прибыли или увеличение убытков, возникающих от использования актива</p> <p>Наличие операционных убытков или уменьшение поступающих денежных средств, возникающих по сумме фактических и будущих бюджетных показателей</p>
--	--

Имеющиеся признаки свидетельствуют о возможном снижении стоимости актива, что независимо от признания убытка от обесценения должно вызывать пересмотр и корректировку оставшегося срока полезной службы, ликвидационной стоимости, а может быть, и метода амортизации.

Оценка возмещаемой величины составляет большую сумму из вычисленных значений чистой продажной цены актива (генерирующей единицы) и ценности актива (генерирующей единицы) — это означает, что факт обесценения актива отсутствует и вторую сумму вычислять не нужно. Когда актив предназначен для продажи и будущие поступления денежных средств ожидаются от этой операции, при определении возмещаемой величины данного актива можно и нужно ограничиться значением чистой продажной цены.

Если вероятность превышения показателя ценности использования актива над его чистой продажной ценой незначительная, для оценки возмещаемой величины данного актива можно воспользоваться показателем чистой продажной цены и не тратить времени на вычисление показателя ценности использования данного актива.

Чистая продажная цена наилучшим образом определяется на основе договора купли-продажи между независимыми, хорошо осведомленными сторонами или текущих цен активного рынка. В отсутствие информации о текущих ценах можно воспользоваться ценою последней сделки, если после ее совершения не отмечалось существенных изменений экономической конъюнктуры. Иная доступная информация о ценах продаж, например, цены производителей или других поставщиков представляют достаточную основу для вычисления показателя чистой продажной цены актива.

Чистая продажная цена определяется путем корректировки рыночной или другой справедливой цены актива на сумму дополнительных затрат, имеющих прямое отношение к выбытию данного актива. При расчете чистой продажной цены они вычитаются. К таким затратам относятся расходы на юридическое обслуживание, гербовые сборы и другие налоги, связанные с операциями купли-продажи, а также расходы на демонтаж и предпродажную подготовку актива. Любые коммерческие расходы, вознаграждения сокращаемому персоналу, расходы на реорганизацию компании, в связи с выбытием актива в затраты по его выбытию для расчета чистой продажной цены не включаются. Расходы, ранее признанные в виде обязательств, вычитаются при расчетах чистой продажной цены. В качестве примера таких обязательств можно назвать расходы по восстановлению почвы после завершения горнодобывающих производств.

Ценность использования актива определяется на основе оценки будущих поступлений (притоков) либо оттоков денежных средств от продолжающегося применения актива в хозяйственной деятельности и от окончательной его ликвидации. Оценка будущих притоков и оттоков денежных средств подлежит дисконтированию. Для расчета ценности использования актива важен правильный выбор ставки дисконтирования, от которой зависит окончательная сумма, определяющая ценность использования актива.

4.5.3. Оценка будущих денежных потоков

Оценка будущих потоков денежных средств основывается на прогнозах потоков денежных средств, вытекающих из: а) допущений об экономических условиях деятельности, полученных из надежных внешних источников; б) бюджетов — прогнозов, составленных и утвержденных руководством компании; в) экстраполяции бюджетных прогнозов с помощью обоснованного темпа роста, основывающегося на оценке развития предприятия, отрасли, товарного рынка или рынка услуг.

В расчетах ценности использования активов при оценках потоков денежных средств учитываются чистые поступления или расходы от ликвидации актива в конце срока его эксплуатации (использования). Они оцениваются по методике расчетов чистой продажной цены, если нет надежных аналогов для таких расчетов.

Будущие потоки денежных средств должны оцениваться в валюте поступления (выбытия) с применением ставок дисконтирования, соответствующих этой валюте. Для финансовой отчетности, составляемой в национальной валюте, и производится соответствующий пересчет по валютному курсу на дату составления отчетности, как то предписывает действующий стандарт (МСФО-21 «Влияние изменений валютных курсов»).

Оценка применимой ставки дисконта должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денег и специфические риски, присущие активу, кроме тех, которые были ранее учтены для оценки будущих потоков, генерируемых данным активом.

Ставка процента в текущих рыночных операциях с инвестициями признается наилучшим способом. Остальные ставки применяются как вспомогательные, когда ставка, присущая активу, не может быть получена непосредственно на рынке.

Наилучшая рыночная ставка процента равна норме прибыли, которую инвесторы потребовали бы, если бы предпочли инвестиции, эквивалентные величине временной и рискованной характеристике подлежащего оценке актива. Эта ставка оценивается на основе текущих рыночных операций либо средневзвешенной котировочной стоимости компании, имеющей аналогичные активы.

4.5.4. Учет убытков от обесценения

Учет убытков от обесценения актива обязателен, если возмещаемая величина актива меньше его балансовой стоимости. Сумма уменьшения стоимости актива, доводящая его балансовую стоимость до возмещаемой величины, составляет убыток от обесценения, который должен признаваться немедленно после выявления данного факта.

Факт обесценения стоимости актива признается только в случаях, когда его балансовая стоимость оказывается больше, чем чистая стоимость его продажи и сумма ценности от его использования. Если хотя бы одна из этих оценок равна или выше его балансовой стоимости, сумма обесценения в учете не отражается.

Убыток от обесценения актива отражается в учете как расход и, соответственно, показывается в отчете о прибылях и убытках. Если первоначальная стоимость обесцененного актива ранее переоценивалась и его балансовая стоимость на данный момент выше первоначальной, сумма убытка от обесценения относится на уменьшение добавочного капитала в пределах ранее признанной суммы его дооценки. Например, объект актива, первоначальная стоимость которого была признана в 15 млн. руб., дооценивался и текущая балансовая стоимость его составляет 17,3 млн. руб. В отчетном периоде установлено, что возмещаемая величина стоимости данного объекта составляет 14,6 млн. руб. Убыток от обесценения в сумме 2,7 млн. руб. должен быть отражен в учете следующим образом: 2,3 млн. руб. следует отнести на уменьшение добавочного капитала в пределах суммы ранее проведенной дооценки; 0,4 млн. руб. списать на увеличение расходов и отразить убыток в отчете о прибылях и убытках.

После признания убытка от обесценения необходимо изменить норму амортизации данного актива, привести ее в соответствие с новой балансовой стоимостью, с тем, чтобы погасить ее в течение предусмотренного амортизационного срока. Сумма ликвидационной стоимости, если она была определена в начале амортизационного срока данного актива, не пересматривается.

Восстановление в учете убытка от обесценения возможно тогда, когда изменившаяся экономическая конъюнктура свидетельствует о повышении стоимости актива. В таком случае балансовая стоимость данного актива увеличивается за счет уменьшения убытка от обесценения. Поскольку этот убыток был проведен в предыдущем (предыдущих) отчетном периоде, восстановление в учете этого убытка отражается в доходах текущего отчетного периода. Если сумма обесценения была проведена на ранее переоцененный актив, то восстанавливаемая сумма проводится на увеличение добавочного капитала, против ранее списанной суммы. Восстановленная сумма убытка от обесценения сверх первоначальной стоимости объекта признается переоценкой и проводится на счет добавочного капитала.

Например, по данным предыдущего примера, после соответствующих оценок и расчетов установлено, что стоимость объекта в текущем отчетном периоде устанавливается в размере 17,6 млн. руб., то есть требуется восстановить убыток от обесценения по сравнению с балансовой стоимостью объекта: $17,6 - 14,6 = 3$ млн. руб. Восстановление убытка в сумме 0,4 млн. руб. будет проведено на увеличение доходов текущего периода. Остальная сумма (2,6 млн. руб.) будет отражена по кредиту счета добавочного капитала, в том числе проведено восстановление ранее списанной суммы в 2,3 млн. руб.

После восстановления убытка от обесценения актива необходимо пересмотреть норму начисления амортизации на оставшийся период в соответствии с его новой балансовой стоимостью.

4.5.5. Учет обесценения генерирующей единицы

Если невозможно определить возмещаемую величину для отдельного актива, необходимо определить наименьшую группу активов, которые генерируют денежные потоки, вполне независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами.

Например, три пивоваренных завода пивоваренной компании работают в разных городах, но снабжаются солодом (основным сырьем для производства пива) с центрального солодового завода по потребности, в зависимости от спроса на пиво и наличия готового солода для централизованных поставок. Несмотря на то что каждый пивоваренный завод самостоя-

тельно генерирует денежные потоки, они зависят не только от рыночного спроса на пиво в данной местности. Значительное влияние оказывают централизованные поставки сырья, которые не позволяют идентифицировать денежные потоки одного завода независимо от денежных потоков других. Поэтому совокупные активы всех трех заводов необходимо квалифицировать как единую генерирующую единицу.

Балансовая стоимость активов генерирующей единицы состоит из стоимости активов, которые порождают потоки денежных средств от их продолжающегося использования и которые были признаны независимыми от денежных потоков, возникающих от других активов (групп активов). Обязательства, как правило, не должны учитываться при оценке балансовой стоимости генерирующей единицы.

Часть активов, участвующих в создании денежных потоков данной генерирующей единицы, не могут быть в нее включены, так как их стоимость трудно на разумной основе распределить и отнести к какой-либо генерирующей единице. К ним относятся деловая репутация фирмы, корпоративные активы, например, здание головной конторы компании.

Лучшим способом учета стоимости деловой репутации в составе генерирующей единицы является распределение ее стоимости на последовательной основе (пропорционально) между генерирующими единицами, к которым относится деловая репутация.

Корпоративные активы включают здания центрального офиса фирмы, вычислительный центр, исследовательские подразделения и другие активы, отличающиеся тем, что они не могут самостоятельно и независимо от других групп активов компании породить выручку со стороны и другие потоки денежных средств. Из-за этого возмещаемая величина корпоративного актива не определяется. Стоимость корпоративных активов распределяется на последовательной пропорциональной основе между соответствующими генерирующими единицами.

Убыток от обесценения активов генерирующей единицы определяется по тем же правилам, что и убыток по отдельно взятому активу, с некоторыми особенностями, изложенными ниже. Сумма убытка от обесценения вычисляется по балансовой стоимости всех активов, входящих в данную генерирующую единицу, если она превышает возмещаемую сумму генерирующей единицы.

Стоимость деловой репутации, входящей в генерирующую единицу, в первую очередь уменьшается на сумму убытка от обесценения. Остающаяся сумма обесценения распределяется на уменьшение стоимости остальных активов генерирующей единицы пропорционально их балансовой стоимости.

Восстановление в учете убытка от обесценения должно увеличить балансовую стоимость активов генерирующей единицы (за исключением

деловой репутации) за счет увеличения прибыли отчетного периода или как увеличение сумм, признанных при переоценке актива, если такая переоценка была проведена в предыдущих периодах.

Последующее увеличение возмещаемой величины для деловой репутации рассматривается как увеличение ее стоимости, созданной внутри компании, а МСФО-38 «Нематериальные активы» запрещает признание в качестве актива деловой репутации, созданной внутри компании. Стоимость деловой репутации восстанавливается путем возврата убытка от обесценения только в исключительных случаях, при наличии специфического воздействия события чрезвычайного характера, повторение которого не ожидается. Во всяком случае, сумма восстановления в учете убытка от обесценения генерирующей единицы в первую очередь распределяется на активы генерирующей единицы (без деловой репутации) пропорционально их балансовой стоимости и только потом на деловую репутацию при наличии условий, изложенных выше.

Раскрытие дополнительных данных об обесценении должно предоставить пользователям сведения о событиях и обстоятельствах, повлиявших на признанные убытки от обесценения или восстановления сумм ранее признанных убытков.

Раскрытие дополнительных данных об обесценении должно предоставить пользователям сведения о событиях и обстоятельствах, повлиявших на признанные убытки от обесценения или восстановления сумм ранее признанных убытков.

4.6. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это недвижимое имущество (земля, здания, земля и здания вместе), которым компания владеет (в качестве собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости (роста капитальной ценности), или того и другого вместе, а не с целью использования в процессе производства, для административных целей или продажи в процессе ведения обычной хозяйственной деятельности.

Принципиальное значение для определения инвестиционной собственности является **цель использования**.

Имущество, которым владеет арендатор на правах операционной аренды, может классифицироваться и учитываться как инвестиционная собственность в случае, если:

- выполняется остальная часть инвестиционной собственности и
- арендатор использует модель справедливой стоимости для признания актива.

Инвестиционная собственность должна признаваться как актив только в случае выполнения критерия признания. Первоначально инвестиционная собственность отражается в учете по себестоимости приобретения, а в случае финансовой аренды – меньшей из справедливой стоимости и приведенной (дисконтированной) стоимости минимальных арендных платежей, с одновременным признанием соответствующего обязательства.

Впоследствии компания может выбрать различные варианты учетной политики в отношении инвестиционной собственности, причем выбранный вариант должен применяться ко всей инвестиционной собственности.

Согласно МСФО 40, разрешено два варианта учета инвестиционной собственности:

- 1) модель справедливой стоимости (инвестиционная собственность отражается в отчетности по справедливой стоимости с отнесением разницы с текущей оценкой в отчет о прибылях и убытках);
- 2) модель фактической стоимости приобретения (инвестиционная собственность учитывается по фактической стоимости с начислением амортизации и признанием убытков от обесценения. Справедливая стоимость раскрывается в примечаниях к отчетности).

В процессе деятельности компании способ использования тех или иных активов может измениться. В этой связи МСФО 40 рассматривает возможность переклассификации инвестиционной собственности, то есть либо прекращение классификации активов как иных активов и начало их классификации как инвестиционной собственности, либо прекращение классификации как инвестиционной собственности и начало классификации как иных активов. Согласно требованиям Стандарта такая переклассификация может быть произведена только в том случае, когда произошло изменение в использовании актива, подтвержденное одним из следующих свидетельств:

- начало использования актива в процессе производства, представления товаров и услуг или для административных целей - перевод из категории инвестиционной собственности в категорию собственности, используемой владельцем (основных средств);
- начало модификации (разработки) с целью перепродажи - перевод из категории инвестиционной собственности в категорию запасов;
- окончание использования собственности владельцем - перевод из категории собственности, используемой владельцем (основных средств), в категорию инвестиционной собственности;
- начало сдачи в операционную аренду третьей стороне - перевод из категории запасов в категорию инвестиционной собственности;
- окончание строительства или разработки - перевод из собственности

в процессе строительства или разработки в категорию инвестиционной собственности.

При переводе из категории инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, в категорию собственности, используемой владельцем (основных средств), или категорию запасов переклассификация осуществляется по справедливой стоимости на дату перевода.

При переводе из категории собственности, используемой владельцем (основных средств), в категорию инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, МСФО 16 применяется до даты перевода, а разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью на дату перевода учитывается как переоценка в соответствии с МСФО 16.

При переводе из категории запасов в категорию инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью признается в отчете о прибылях и убытках.

В случае когда компания завершает строительство или разработку собственности, которая будет классифицироваться как инвестиционная собственность и учитываться по справедливой стоимости, разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью на эту дату признается в отчете о прибылях и убытках.

Кроме правил переклассификации инвестиционной собственности МСФО 40 определяет правила выбытия инвестиционной собственности и, соответственно, прекращения ее признания: в случае выбытия или изъятия из использования на постоянной основе, когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от ее выбытия.

Прибыли или убытки от выбытия признаются в отчете о прибылях и убытках периода выбытия.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какой метод учета товарных запасов дает наибольшую величину прибыли при росте цен?

2. Какой метод учета товарных запасов дает наибольшую величину прибыли при падении цен?

3. как определяется дата признания объекта имущества как основного средства организации?

4. Как определяется первоначальная и балансовая стоимость актива?

5. Кем определяется методика амортизации актива? Переоценок?

6. Чему равен стоимостной критерий отнесения объекта учета к основным средствам?

7. Имеет ли смысл ставить бухгалтерскую амортизацию в зависимость от степени физического износа?

8. Имеет ли смысл переносить на расходы 100% стоимости основного средства сразу же в момент постановки на учет?

9. В чем различие между операционной и финансовой арендой?

10. Для чего необходимо проводить проверку на обесценение активов?

11. На каком из основных принципов МСФО основан порядок признания обесценения активов и отражения его в отчетности?

12. Чем инвестиционная собственность отличается от других активов?

13. Можно ли преклассифицировать активы компании?

14. Как оценить инвестиционную собственность?

Задания для самопроверки:

Задача 1. Остатки запасов на начало периода, закупки и реализация продукции SLT за август и сентябрь представлены ниже. Компания закрывает книги на конец каждого месяца. Используется периодическая система учета запасов.

Август,	1	Начальные запасы	60 единиц	по \$49
	7	Реализация	20	
	10	Закупки	100	по \$52
	19	Реализация	70	
Сентябрь,	4	Закупки	120	по \$53
	11	Реализация	110	
	15	Закупки	50	по \$54
	23	Реализация	80	
	25	Закупки	100	по \$55
	27	Реализация	100	

Требуется:

1. Рассчитайте себестоимость остатков запасов на 31 августа и на 30 сентября, используя метод FIFO. Определите себестоимость реализованной продукции за август и за сентябрь.

2. Рассчитайте себестоимость остатков запасов на 31 августа и на 30 сентября, используя метод LIFO. Определите себестоимость реализованной продукции за август и за сентябрь.

3. Напишите проводку, отражающую реализацию 27 сентября компании Карими в кредит на \$9,100.

Задача 2. Используя данные предыдущей задачи и предположение, что компания использует непрерывную систему учета запасов, рассчитайте себестоимость запасов на конец августа и сентября, себестоимость реализованной продукции за август и за сентябрь

- е) методом FIFO;
- ж) методом LIFO.

Задача 3. Имеется выдержка из отчетов о прибылях и убытках компании за два года:

	2002	2001
Продажи	\$42,00	\$35,00
	0	0
Себестоимость реализ. продукции	<u>25,00</u>	<u>18,00</u>
Валовая прибыль от реализации	\$17,00	\$17,00
	0	0
Операционные расходы	<u>10,00</u>	<u>10,00</u>
Чистая прибыль	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>

По окончании 2002 года было обнаружено, что при оценке запасов на конец 2001 года была допущена ошибка – конечные запасы были уменьшены на \$3,000.

Требуется:

1. Рассчитайте скорректированную (с учетом обнаруженной ошибки) чистую прибыль за 2001 и 2002 годы.

2. Как повлияет указанная ошибка на чистую прибыль и величину собственного капитала 2003 года?

Задача 4. В течение своего первого года деятельности компания купила 5,600 единиц продукта по \$21 за единицу. В течение второго года было закуплено 6,000 единиц этого продукта по цене \$24, и в третьем году – 5,000 единиц по цене \$30. Компания считает, что конечные запасы на конец каждого года должны быть в размере 1,000 единиц. Компания продает товары со 100% наценкой над себестоимостью.

Требуется:

1. Рассчитайте себестоимость реализованной продукции и стоимость конечных запасов для каждого

- метод ФИФО;

- метод ЛИФО.
2. Какие выводы Вы можете сделать?

Задача 5. Используя метод закупок по чистой цене (метод нетто), запишите в главном журнале следующие хозяйственные операции:

1. В системе непрерывного учета запасов.
2. В системе периодического учета запасов.

Март

11 Получены 4,000 упаковок лекарства по стоимости \$200 за упаковку на условиях 2/10, н/30, станция назначения.

15 Продано 200 упаковок лекарства по \$360 за упаковку, на условиях н/10, станция отправления.

17 Возвращено 50 упаковок лекарства, у которых была повреждена упаковка, поставщикам по полной стоимости кредита.

20 Заплачена поставщикам вся сумма задолженности за покупку, сделанную 11 марта.

Задача 6. Компания купила трактор, который уже использовался в работе на другом предприятии, за \$35,000. Прежде, чем использовать трактор, необходимо было заменить шины, цена \$2,200, произвести регулировку и мелкий ремонт мотора, стоимость – \$2,800 и заправить топливом на сумму \$150. Предполагается, что трактор будет использоваться в течение шести лет, ликвидационная стоимость в конце срока полезного использования составит \$4,000.

Требуется:

1. Определить первоначальную и амортизируемую стоимость трактора.

2. Рассчитать сумму начисленного износа за первый год работы при использовании прямолинейного метода.

Задача 7. Линда Уокер открыла предприятие по мойке автомашин, инвестировав \$480,000. На эти средства были приобретены участок земли, здание и необходимое оборудование. Если бы все активы приобретались отдельно, то земля имела стоимость \$120,000, здание – \$270,000, оборудование – \$210,000.

Требуется:

Определить стоимость земли, здания и оборудования, по которой они будут отражены на счетах бухгалтерского учета.

Задача 8. Компания купила грузовик за \$90,000 13 января 200× года. Предполагается, что грузовик проработает пять лет, величина пробега составит 200,000 миль, в конце срока использования грузовик будет иметь ликвидационную

стоимость \$15,000. В течение 200× года пробег грузовика составил 48,000 миль. Финансовый год на фирме заканчивается 31 декабря.

Требуется:

1. Рассчитать величину начисленного износа в 200× году, используя

- метод прямолинейного списания;
- производственный метод;
- метод по сумме чисел лет работы оборудования;
- метод удвоенного уменьшающегося остатка.

2. Написать бухгалтерскую проводку, которую сделает компания в 200× году для начисления износа при прямолинейном методе.

3. Показать, как в бухгалтерском балансе на 31 декабря 200× года будет отражена стоимость грузовика.

Задача 9. Компания купила грузовик за \$90,000 1 июля 200× года. Предполагается, что грузовик проработает пять лет, величина пробега составит 200,000 миль, в конце срока использования грузовик будет иметь ликвидационную стоимость \$15,000. В течение 200× года пробег грузовика составил 48,000 миль. Финансовый год на фирме заканчивается 31 декабря.

Требуется:

1. Рассчитать величину начисленного износа в 200× году, используя

- метод прямолинейного списания;
- производственный метод;
- метод по сумме чисел лет работы оборудования;
- метод удвоенного уменьшающегося остатка.

2. Написать бухгалтерскую проводку, которую сделает компания в 200× году для начисления износа при прямолинейном методе.

3. Показать, как в бухгалтерском балансе на 31 декабря 200× года будет отражена стоимость грузовика.

Тест:

1. Согласитесь ли Вы со следующим утверждением: “Товарные запасы, находящиеся на консигнации у консигнатора, не должны относиться к его конечным запасам”:

- а) да;
- б) нет.

2. Согласитесь ли Вы со следующим утверждением: “В периоды высокой инфляции метод ФИФО обычно приводит к более высокой величине прибыли, чем метод средневзвешенной стоимости”:

- а) да;
- б) нет.

3. Себестоимость товарных запасов может включать в себя все перечисленные ниже позиции, за исключением:

а) налога на добавленную стоимость, связанного с приобретением товаров;

б) стоимости страховки при транспортировке;

в) стоимости доставки для продавца;

г) пошлин, уплаченных при покупке товара.

4. При использовании метода ФИФО остаток запасов (на складе) состоит из:

а) товаров, закупленных в последнюю очередь;

б) товаров, закупленных в первую очередь;

в) товаров с самой высокой стоимостью за единицу;

г) товаров с самой низкой стоимостью за единицу.

5. При использовании нормативного метода учета запасов:

а) нормативные затраты не могут пересматриваться;

б) нормативные затраты должны регулярно пересматриваться.

6. Метод специфической идентификации наилучшим образом применяется для оценки:

а) невзаимозаменяемых статей запасов;

б) взаимозаменяемых статей запасов.

7. Основные средства, используемые в ходе выполнения основной деятельности предприятия, представляют собой:

а) долгосрочные активы;

б) финансовые вложения;

в) краткосрочные активы;

г) нематериальные активы.

8. Амортизируемая стоимость основного средства определяется как:

а) Первоначальная стоимость – Восстановительная стоимость;

б) Восстановительная стоимость – Ликвидационная стоимость;

в) Первоначальная стоимость – Ликвидационная стоимость;

г) Будущая стоимость – Первоначальная стоимость.

9. Амортизация автомобиля, основанная на пройденном километраже, относится к:

а) ускоренной амортизации;

б) замедленной амортизации;

в) равномерной амортизации;

г) методу производственных единиц.

10. При каком методе амортизации фактор времени не принимается в расчет:

а) прямолинейная амортизация;

б) метод суммы чисел;

в) метод единиц продукции;

г) верно а) и б).

11. При амортизации основных средств срок их службы определяется:

- а) инструкцией;
- б) природой основных средств;
- в) планируется компанией;
- г) устанавливается произвольно.

12. Какой принцип регулирует учет амортизации:

- а) принцип себестоимости;
- б) принцип полноты раскрытия информации;
- в) принцип материальности;
- г) принцип соответствия.

13. Какое из приведенных ниже утверждений верно:

- а) накопленная амортизация представляет собой часть себестоимости основных средств, которая списывается на расходы;
- б) амортизация является процессом переоценки;
- в) амортизация означает, что компания накапливает денежные средства для замены основных средств после их полной амортизации;
- г) накопленная амортизация представляет собой возрастание денежных средств.

14. Для расчета амортизации должны быть известны все приводимые ниже показатели, за исключением:

- а) первоначальной стоимости;
- б) текущей рыночной стоимости;
- в) предполагаемого срока службы;
- г) остаточной стоимости.

15. Кто начисляет амортизацию основного средства в случае операционной аренды:

- а) арендатор;
- б) арендодатель;
- в) оба в равных долях;
- г) амортизация не начисляется.

16. Кто начисляет амортизацию основного средства в случае финансовой аренды:

- а) арендатор;
- б) арендодатель;
- в) оба в равных долях;
- г) амортизация не начисляется.

17. В финансовой отчетности арендатора имущество, полученное по договору финансовой аренды, отражается:

- а) как актив (основное средство);
- б) как обязательство по аренде;
- в) как дебиторская задолженность арендодателя;
- г) не отражается.

18. В финансовой отчетности арендодателя имущество, переданное по договору финансовой аренды, отражается:

- а) как актив (основное средство);
- б) как обязательство по аренде;
- в) как дебиторская задолженность арендатора;
- г) не отражается.

19. В финансовой отчетности арендатора имущество, полученное по договору операционной аренды, отражается:

- а) как актив (основное средство);
- б) как обязательство по аренде;
- в) как дебиторская задолженность арендодателя;
- г) не отражается.

20. Возмещаемая сумма актива равна:

- а) его справедливой стоимости;
- б) его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- в) ценности от его использования;
- г) наибольшей из ССВРП цены и ценности от использования;
- д) наименьшей из ССВРП и ценности от использования.

21. Обесценение (снижение стоимости) актива признается:

- а) когда снизились рыночные цены на аналогичные активы;
- б) когда поступления денежных средств от его эксплуатации ниже ранее заложенных нормативов;
- в) когда балансовая стоимость актива ниже его первоначальной стоимости;
- г) когда балансовая стоимость актива выше его возмещаемой суммы.

22. Восстановление стоимости ранее обесцененного актива производится:

- а) когда рыночные цены на аналогичные активы превышают его балансовую стоимость;
- б) когда его возмещаемая сумма превышает его балансовую стоимость;
- в) когда поступления денежных средств от его эксплуатации превышает ранее заложенные нормативы;
- г) при выбытии актива;
- д) не производится.

23. Инвестиционная собственность – это:

- а) недвижимое имущество компании;
- б) недвижимое имущество компании, предназначенное для продажи;
- в) недвижимое имущество компании, предназначенное для сдачи в аренду;
- г) имущество, неиспользуемое для целей производства и управления.

24. Инвестиционная собственность оценивается по:

- а) фактической стоимости;
- б) справедливой стоимости;
- в) дисконтированной стоимости;
- г) все вышеперечисленное.

Тема 5. Нематериальные активы, резервы, условные активы и обязательства (МСФО № 37, 38)

5.1. Понятие и классификация нематериальных активов

Нематериальные активы, как обобщающая имущественная статья, состоят из неденежных объектов имущества, не имеющих материально-вещественного содержания, или это содержание не имеет решающего значения или не рассматривается из-за юридических ограничений. Как и любой актив, объект нематериальных активов должен быть под контролем организации, приносить экономические (или по крайней мере имеются обоснованные ожидания получения выгод в будущем), однозначно идентифицироваться как отдельный объект учета.

Нематериальные активы представляют собой денежные затраты на их приобретение или на создание в самой компании. Нематериальная субстанция характерна для научных или технических знаний, разработки новых процессов или систем, интеллектуальной собственности, компьютерного программного обеспечения, патентов, лицензий, авторских прав, кинофильмов, исключительных прав на осуществление деятельности или обслуживания, товарных знаков и фирменных марок, перечней клиентуры, прав на экспортно-импортные операции и т.п. Затраты на любые объекты с нематериальной субстанцией могут быть приняты на баланс в качестве нематериальных активов только тогда, когда они соответствуют **критериям признания**:

- 1) возможность использования в производстве, коммерческих операциях или управлении;
- 2) извлечение экономической выгоды от использования в течение более одного отчетного периода;
- 3) не предназначены и не предполагаются к продаже в нормальных условиях;
- 4) имеются документы, подтверждающие права организации на использование актива;
- 5) могут быть отделены от другого имущества как самостоятельные объекты учета;
- 5) не имеют материального содержания или оно не имеет решающего значения при определении имущества.

В противном случае затраты списываются в расходы того отчетного периода, в котором были произведены или расходы будущих периодов. Международные стандарты не признают самоизданные торговые марки в качестве нематериального актива, поскольку затраты на их разработку и создание нельзя отличить от затрат на развитие и рекламирование компании в целом.

Объекты нематериальных активов	Объекты, учитываемые как расходы будущих или текущего периодов
Патенты и лицензии	Расходы на научные исследования
Авторские права	Маркетинговые исследования
Программные продукты для ЭВМ	Расходы на подготовку производства
Права на промышленные образцы	Внутренне созданная деловая репутация
Расходы на разработки и опытно-конструкторские работы	Базы данных о клиентах, рынках и т. д.
Расходы на подготовку и эксплуатацию природных объектов	Расходы на рекламу и продвижение товаров
Торговые марки и торговые знаки, приобретенные на стороне	Расходы на подготовку персонала
Деловая репутация (гудвилл), возникающая при покупке компаний	Расходы на реорганизацию и перемещение организации и ее подразделений
Права на показ и тиражирование кинофильмов, иной видео- и аудиопродукции	Внутренне созданные торговые марки и товарные знаки

Контроль нематериального актива имеет место, когда компания обладает правом на получение экономических выгод от данного актива и возможностью запретить доступ других к этому активу. Компания контролирует использование нематериального актива, если ее права на него защищены юридически, могут принудительно осуществляться в судебном порядке, как, например, юридически оформленная обязанность работников соблюдать конфиденциальность или авторское право. Но такие знания, например, как список клиентов, доля рынка, не могут рассматриваться как в полной мере контролируемые, так как лояльность клиентуры, ее готовность к продолжению сотрудничества не всегда зависят от усилий и желания данной компании. Контроль над экономическими выгодами от них нельзя признать соответствующими определению нематериальных активов.

Идентифицируемость нематериального актива состоит в четком отличии его от других объектов, если организация может его продать, обменять или распределить конкретные будущие выгоды от такого актива. Если нематериальные активы приобретаются в едином имущественном комплексе и не могут быть четко идентифицированы по отдельным объектам, то они принимаются на учет в составе стоимости деловой репутации. Последняя возникает как превышение цены, уплачиваемой при покупке другой компании или ее отдельного предприятия (филиала), над реальной рыночной стоимостью приобретенных активов, за вычетом принятых с компанией (предприятием) обязательств, то есть превышение сверх чистой стоимости полученных активов.

Признание в учете отдельного нематериального актива требует четкого отделения его от деловой репутации.

Нематериальные активы содержатся обычно на некоторых материальных носителях, например на пленке или компакт-диске. Отнесение объекта к материальным или нематериальным активам осуществляется на основе суждения о том, какой элемент — материальный или нематериальный — является важнее. Например, программное обеспечение для управления станком должно учитываться в составе основных средств. Там, где материальный носитель не имеет решающего значения (например, компакт-диск с программой компьютерного бухгалтерского учета не является частью компьютера), он будет учтен как нематериальный актив. Операционная программа компьютера, неотделимая от него, будет учтена как объект основных средств в едином комплексе с компьютером.

Экономические выгоды от использования нематериального актива могут включать либо выручку (часть выручки) от продажи товаров и оказания услуг, либо снижение расходов компании, либо другие выгоды, например, доступ к некоторым ресурсам, осуществление определенной деятельности и т.п.

Нематериальные ресурсы, поступающие в распоряжение организации, подразделяются на полученные со стороны и созданные внутри организации (внутренне созданные).

Нематериальные ресурсы, полученные со стороны, как правило, признаются нематериальными активами и оцениваются по себестоимости их приобретения. Внутренне созданные нематериальные ресурсы только частично признаются нематериальными активами. Большая часть затрат на внутренне созданные нематериальные ресурсы признается в качестве текущих расходов того отчетного периода, в котором такие затраты состоялись. По общему правилу, если затраты списаны на расходы, но нематериальный ресурс в последующем отчетном периоде признается в качестве нематериального актива, списанные расходы не включаются в себестоимость такого нематериального актива.

5.2. Поступление нематериальных активов

Первоначальная оценка нематериального актива производится по сумме всех затрат, связанных с его приобретением и созданием, то есть по себестоимости. Но есть особенности, которые необходимо рассмотреть.

Нематериальные активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, признаются по статье запасов.

Покупка нематериального актива. В себестоимость нематериального актива включаются: покупная цена, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также затраты на его подготовку к применению. Приобретение актива в кредит (сверх нормальных сроков, применяемых в торговых сделках) вызывает расходы по уплате процентов. Сумма процентов признается в качестве расхода отчетного периода или включается в себестоимость актива в зависимости от учетной политики компании.

Покупка нематериального актива через объединение компаний. Раздельно идентифицируемые объекты нематериальных активов оцениваются по справедливой стоимости. Если нематериальный актив не может быть надежно оценен как отдельный объект, его стоимость признается как часть стоимости деловой репутации. Идентификация и раздельная оценка отдельных нематериальных активов производятся даже тогда, когда они не выделялись в учете присоединяемой компании. Если нематериальные активы можно отделить друг от друга на надежной основе, они должны признаваться в учете раздельно.

Безвозмездное получение или покупка через правительственную субсидию. Нематериальные активы, полученные таким образом, должны оцениваться по справедливой стоимости. Можно также учитывать такие активы по номинальной стоимости (если она известна) с добавлением затрат на подготовку объекта к применению в данной компании.

Обмен активами. Полученные нематериальные активы оцениваются по справедливой стоимости актива, переданного для возмещения в операции обмена. Никакие прибыль или убыток по такой операции признаваться не должны.

Внутренне созданный нематериальный актив для целей его признания в учете подразделяется на стадии (фазы) исследований и разработок. Из фазы исследований никакие нематериальные активы не признаются. Все затраты на исследования признаются расходами в тех отчетных периодах, в которых они имели место. Затраты на разработки могут признаваться в качестве нематериальных активов, если доказано будущее полезное применение результата разработок в производственных и коммерческих целях или в процессе управления; имеется намерение использовать результаты разработки; есть в наличии необходимые материальные и финан-

совые ресурсы; имеются достоверные сведения о наличии необходимого рынка или о возможности использовать разработки для внутренних нужд, а также есть возможность надежно выявить и оценить расходы, относящиеся к данному нематериальному активу.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все расходы, которые могут быть выявлены и отнесены на данный объект и связаны с его созданием и подготовкой к использованию по назначению. В нее, в частности, включаются:

- материальные затраты и расходы на услуги;
- оплата персонала, занятого созданием актива;
- непосредственные расходы на обслуживание процесса создания актива: пошлины за регистрацию, расходы на патенты и лицензии, использованные для разработок, и другие аналогичные расходы;
- накладные расходы, необходимые для создания актива, включая расходы по процентам на заемные средства, расходы должны распределяться на разумной иной основе.

В себестоимость внутренне созданного нематериального актива не включаются коммерческие и управленческие расходы (кроме тех, что могут быть непосредственно отнесены на его подготовку к полезному использованию); перерасходы и потери, понесенные до достижения плановых показателей эксплуатации, на подготовку персонала к применению данного нематериального актива.

5.3. Переоценка нематериальных активов

Первоначальное признание нематериальных активов осуществляется по фактической себестоимости актива. После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по переоцененной стоимости за минусом накопленной амортизации после переоценки объекта и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Нематериальные активы переоцениваются по справедливой стоимости со ссылкой на активный рынок.

Переоценка нематериальных активов должна производиться по мере изменения их справедливой стоимости. Но для многих, в особенности уникальных, нематериальных объектов активного рынка не существует, что порождает значительные затруднения. Если справедливая стоимость нематериального актива не может быть определена или более уже не определяется, то такие объекты учитываются по их первоначальной себестоимости или переоцененной стоимости на последнюю дату переоценки. Их балансовая стоимость определяется за минусом накопленной амортизации после первоначального признания или последней переоценки и за минусом накопленной суммы убытка от переоценки.

При переоценке нематериального актива подлежит пересчету и сумма накопленной амортизации, с тем, чтобы переоцененная балансовая стоимость объекта (первоначальная стоимость минус накопленная амортизация) была равна принятой справедливой его стоимости. При этом сумма накопленной амортизации уменьшается пропорционально уменьшению первоначальной стоимости нематериального актива. Возможен иной вариант, при котором сумма амортизации исключается вообще, а остаточная стоимость нематериального актива переоценивается до величины его справедливой стоимости.

Сумма дооценки нематериального актива относится на увеличение собственного капитала. Она может записываться непосредственно на увеличение суммы нераспределенной прибыли. Если балансовая стоимость нематериального актива при переоценке понижается, то сумма снижения признается расходом отчетного периода. Увеличение от переоценки должно признаваться доходом в той части, в какой она восстанавливает уменьшение стоимости того же актива, ранее списанной в расход.

5.4. Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериального актива заключается в систематическом распределении его погашаемой стоимости на протяжении всего срока полезного применения (использования) данного актива.

Амортизируемая стоимость нематериального актива определяется так же, как и амортизируемая стоимость основных средств. Ликвидационная стоимость нематериального актива приравнивается к нулю, если только не ожидается его продажа до окончания срока его полезной службы. Сумма ликвидационной стоимости определяется по ценам, существовавшим в период приобретения нематериального актива, и в обычных условиях не подлежит изменению (пересчету). Если в отношении нематериальных активов принят порядок учета по переоцененной стоимости после первоначального признания фактических расходов на его приобретение, после каждой переоценки определяется новая ликвидационная стоимость по ценам, преобладающим на рынке на эту дату.

МСФО-38 в новой редакции предусматривает разделение нематериальных активов на группы с конечным и неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы с конечным сроком использования оцениваются в балансе по остаточной стоимости, т.е. за вычетом начисленной амортизации. Эта группа относится к амортизируемым активам.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Они оцениваются в балансе путем периодического (ежегодного) тестирования на обесценение в соответствии с

требованиями МСФО-36 «Обесценение активов». В связи с этим ранее действовавшая норма, что срок полезного использования нематериального актива не может превышать 20 лет, отменена. Сроки полезного использования организация обязана устанавливать только для амортизируемых нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива определяется множеством факторов. Основные из них:

- ожидаемое применение данного актива, юридические и другие аналогичные ограничения на его использование;
- данные о типичном жизненном цикле нематериального актива;
- стабильность спроса на товары и услуги, производимые с использованием данного нематериального актива;
- зависимость срока службы нематериального актива от сроков службы других активов компании.

Существуют экономические и правовые (юридические) факторы, ограничивающие срок полезной службы нематериального актива, который всегда имеет предел. Любая неопределенность в воздействии данных факторов не оправдывает выбора нереалистично короткого срока службы.

Методы амортизации нематериальных активов не отличаются от методов амортизации основных средств, но в обычной практике применяется метод равномерного начисления, так как в большинстве случаев невозможно доказать, что методы снижающегося остатка и суммы изделий дадут более верные результаты.

Амортизационные суммы списываются в расходы или относятся на увеличение стоимости других активов, если эта стоимость возникла с применением данного нематериального актива.

Методы амортизации и сроки полезной службы нематериальных активов пересматриваются на конец каждого финансового года. При выявлении несоответствия сроков службы или методов амортизации реальным условиям применения нематериальных активов, изменений в экономических и правовых факторах их функционирования уточняются сроки полезной службы, нормы и методы амортизации.

Деловая репутация фирмы не амортизируется, а тестируется на обесценение в соответствии с новыми требованиями МСФО-36. Отрицательная деловая репутация признается в полной сумме в доходах того отчетного периода, в котором произошло объединение бизнеса.

5.5. Выбытие нематериальных активов

Выбытие нематериального актива в результате продажи или обмена вызывает необходимость списать его остаточную стоимость с баланса. Если от данного нематериального актива не ожидается в будущем ника-

ких экономических выгод, его нельзя продать или обменять, остаточная стоимость данного актива также подлежит списанию. При списании нематериального актива его первоначальная (переоцененная) стоимость списывается с соответствующего счета. Одновременно списывается накопленная по данному объекту амортизация.

Прибыль или убыток по операциям, связанным с выбытием нематериальных активов, — это разница между поступлениями от продажи и балансовой стоимостью выбывших объектов. При обмене нематериального актива на аналогичный актив себестоимость поступившего оценивается по балансовой стоимости выбывшего, прибыль (убыток) признается равной нулю.

5.6. Раскрытие информации в финансовой отчетности

В финансовой отчетности необходимо раскрывать информацию по внутренне созданным нематериальным активам и полученным со стороны по каждому классу сходных по характеру и применению объектов.

В примечаниях к отчетному бухгалтерскому балансу приводится балансовая сверка показателей по каждому классу нематериальных активов.

Кроме того, в примечаниях к отчетному бухгалтерскому балансу дополнительно раскрываются данные о существенных объектах нематериальных активов: описание, его балансовая стоимость, оставшийся амортизационный период. Приводится также балансовая стоимость активов с ограничениями правового статуса и с указанием на характер ограничения, а также балансовая стоимость нематериальных активов, заложенных в качестве обеспечения обязательств.

Нужно привести описание значительных нематериальных активов, используемых компанией, но непризнанных в качестве активов и потому неотраженных в балансе, и принятых договорных обязательств на приобретение нематериальных активов.

По нематериальным активам, полученным безвозмездно или приобретенным за счет правительственных субсидий, необходимо раскрывать:

- порядок оценки данных активов (по основному или альтернативному методу оценки);
- первоначально признанную справедливую стоимость объектов;
- балансовую стоимость на отчетную дату.

Амортизационная политика в отношении нематериальных активов подробно раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, прежде всего данные о методах оценки и амортизации нематериальных активов, сроках их полезной службы или нормах амортизации. Необходимо приводить данные об амортизационных отчислениях по каждому классу нематериальных активов и указывать те статьи отчета о прибылях и убытках, в

которые включены расходы на амортизацию. Отдельно нужно привести сведения об объектах нематериальных активов, стоимость которых полностью погашена амортизационными отчислениями, но которые продолжают применяться по назначению и все еще находятся в эксплуатации.

В финансовой отчетности обязательно раскрывают общую сумму затрат на исследования и разработки, которая в отчетном периоде признана в отчете о прибылях и убытках в качестве текущих или операционных расходов.

Информация о переоценке нематериальных активов должна содержать дату последней переоценки, балансовую стоимость до и после переоценки, общую сумму дооценки и балансовую стоимость нематериальных активов по классам, если бы они учитывались в финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения. Данные для сравнения нужно указывать в тех отчетах, в которых нематериальные активы учитываются по переоцененной стоимости. Следует также назвать ограничения на распределение остатка суммы дооценки между акционерами.

5.7. Резервы и обязательства

5.7.1. Понятие и виды обязательств

Обязательства компании можно разделить на две группы: точно известные и оцениваемые.

Точно известные обязательства уже в момент их возникновения позволяют оценить и признать сумму, подлежащую возмещению. Например, кредиторская задолженность по акцептованным расчетным документам, основной долг по ссуде банка.

Оцениваемые обязательства отличаются тем, что в момент их возникновения сумма, подлежащая возмещению, неизвестна и определяется только приближенно - расчетным путем. Например, обязательства по гарантийному ремонту технически сложных вещей. Обязательство возникает и существует потому, что товар реализован. Но количественное выражение этого обязательства (сумма денег для его возмещения) может быть определено только в результате оценки операций выполненных для поддержания работоспособности объектов в течение гарантийного срока.

Существуют так называемые начисляемые обязательства, сумма которых заранее неизвестна. Например, проценты за пользование кредитом, сроки погашения которого могут меняться под влиянием различных обстоятельств. Но такие обязательства нельзя однозначно отнести к оцениваемым, так как, зная норму процента, можно точно определить сумму обязательства на отчетную дату и показать в отчетности как точно известную.

МСФО-37 дает такое определение: «Обязательство является текущим обязательством компании, возникающим из прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды». Но этим не исчерпывается стандартное понятие обязательства.

Обязывающие события рассматриваются как ситуации, в результате которых возникают правовые или традиционные обязательства, требующие возмещения (погашения), от которого нельзя уклониться.

Правовые обязательства вытекают из условий договора (явных или подразумеваемых), требований законодательства или предписаний компетентных органов, основанных на действующем законодательстве.

Традиционные обязательства возникают в результате устоявшейся практической деятельности компании, публикуемой ею политики или конкретного заявления, которые создают действительные ожидания другими сторонами выполнения соответствующих обязательств. Правовые обязательства могут быть как точно известными, так и оцениваемыми. Традиционные обязательства чаще всего бывают оценочными.

5.7.2. Понятие и условия признания резервов

Резервы представляют собой обязательства с неопределенными временем и суммой возмещения. В таком понимании резервы представляются достаточно условными величинами, ведь существует неясность срока погашения и суммы погашения зарезервированного обязательства. Резервы являются ярко выраженными оцениваемыми обязательствами, которые необходимо четко отделить от кредиторской задолженности и других точных обязательств.

Условия начисления резервов как оцениваемых обязательств сводятся к трем:

- наличие правового или традиционного обязательства;
- вероятное выбытие экономически выгодных ресурсов для его погашения;
- достаточно надежная оценка суммы обязательства.

Почти всегда очевидна связь обязывающего события с возникновением текущего обязательства. В редких случаях, например, когда недостаточно очевиден исход судебного дела, возможны сомнения в наличии текущего обязательства. Компания обязана изучить все имеющиеся свидетельства относительно признания данного обязательства:

- имеется очевидная вероятность того, что обязательство существует и соответствует критериям признания, компания начисляет резерв;
- если имеется достаточно доказательств, позволяющих считать текущее обязательство несуществующим на отчетную дату,

компания раскрывает условное обязательство в примечаниях к отчетности;

- если текущего обязательства пока не существует и перспектива его возникновения весьма отдалена от отчетной даты, компания не начисляет резерв и не раскрывает условное обязательство.

Прошрое событие, ведущее к возникновению текущего обязательства, является **обязывающим**, если: погашение обязательства может быть принудительным на основе правовых актов, традиционное обязательство создает действительные ожидания в его выполнении у других сторон.

Прошлые события, на которых основаны обязательства, должны возникать независимо от будущих событий и будущих действий компании. В балансе могут признаваться только обязательства, существующие на отчетную дату. Любые намерения компании, принятые в одностороннем порядке, не признаются обязательствами и требуют начисления резерва.

Обязательства всегда предполагают две стороны — одна платит, другая получает. Но не обязательно точно знать другую сторону в обязательстве. Оно может быть публичным, когда имеется некоторая совокупность субъектов, перед которыми существует данное обязательство. Это может быть группа покупателей продукции с гарантией. Но одностороннего принятия обязательств быть не может. Обязательство компании должно быть известно второй стороне и вызывать обоснованные ожидания выполнения. Например, решение компании взять на себя определенные обязательства еще не является свидетельством, позволяющим признать такое обязательство в отчетности. Необходимо публичное заявление или обсуждение сути обязательства стороной (покупателями, профсоюзами, муниципалитетом и т.п.).

Вероятное выбытие экономически выгодных ресурсов является обязательным условием для признания обязательства и начисления резерва. Когда не очевидно, что потребуются какие-либо ресурсы для погашения обязательства, резерв под такое обязательство не признается, но оно может быть раскрыто как условное обязательство.

Надежная оценка обязательства является непременным условием резерва. В определении резерва сказано, что он создается с неопределенной суммой. Но без оценки невозможно признать какую-либо статью в отчетном бухгалтерском балансе. Резерв нельзя оценить точно, поэтому в МСФО-37 установлено, что «сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату». Наилучшая оценка — это сумма, которую компания должна бы уплатить для погашения обязательств на отчетную дату. Более точной является оценка индивидуальных обязательств. Другие оцениваются на основе статистических методов, «ожидаемой стоимости», описанных в стандарте.

5.7.3. Учет рисков и неопределенности при оценке резерва

Риски и неопределенности должны учитываться при оценке резерва. Обычно риск возникает в результате неоднозначного понимания оцениваемого обязательства. Его сумма изменчива, и это может сказаться на сумме оцениваемого обязательства. Сумма, как правило, завышается. Суждения в условиях неопределенности следует выносить весьма осторожно, с тем, чтобы не завысить активы и не занижить обязательства или расходы. Стандарт подчеркивает, что наличие неопределенности и риска не может быть оправданием для излишних резервов или преднамеренного завышения обязательств.

Когда очевидно влияние изменения стоимости денег во времени, сумма резерва должна устанавливаться из дисконтированного значения затрат, которые ожидаются для погашения обязательства. Ставка дисконтирования определяется по рыночным оценкам с учетом рисков, характерных для данного обязательства. Но она не должна отражать риски, с учетом которых уже были скорректированы будущие потоки денежных средств.

При оценке резервов должны учитываться возможные будущие события, которые могут повлиять на размер суммы, необходимой для погашения обязательства. Например, ожидаемые изменения в технике и технологии, законодательных ограничениях и т.п. Если ожидается изменение технических характеристик для выполнения данного обязательства в будущем, есть квалифицированные экспертные суждения о том, что затраты ниже, чем теперь, сумму резерва надо начислять по этим сниженным затратам.

Ожидаемая прибыль от выбытия активов не должна учитываться при оценке резерва.

5.7.4. Использование резерва

Стандарт предусматривает, что на счете резерва закрываются только те расходы, для покрытия которых он создавался. Использование начисленных резервов не по назначению не допускается.

На каждую отчетную дату необходимо его пересматривать и при необходимости корректировать для отражения наилучшей оценки на данный момент (на отчетную дату). При пересмотре может выясниться, что погашение обязательств более не требует расхода экономических ресурсов. Это означает, что резерв следует восстановить, то есть закрыть его и признать сумму соответствующих доходов.

Возмещение расходов на погашение обязательств другими сторонами при оценке резервов проводится только тогда, когда безусловно известно, что оно будет получено. Сумма возмещения должна признаваться как отдельный актив, но не должна превышать суммы начисленного резерва. В отчетности о прибылях и убытках суммы расходов и возмещений могут быть показаны в свернутом виде (одной суммой). Если компания отвечает по обязательствам независимо от их возмещения третьей стороной, резерв признается во всех случаях, а актив по ожидаемому возмещению только тогда, когда доподлинно известно, что возмещение будет получено. Наоборот, если компания не отвечает по обязательствам, которые не сможет оплатить третья сторона, такие обязательства для данной компании не существуют и по ним не надо начислять никаких резервов.

5.8. Условные активы и условные обязательства

Условный актив является результатом прошлых событий, но отвечать требованиям признания такой актив будет только в случае возникновения или невозникновения некоторых событий в будущем. Причем возникновение этих событий в будущем не очевидно. Они могут произойти, а могут и не произойти. Например, судебный предъявленный компанией, возможность выиграть который оценивается специалистами как неопределенная. Условный актив не признается в балансе до тех пор, пока не появятся очевидные свидетельства того, что он отвечает требованиям признания актива. Но в таком случае он перестает быть условным активом.

Условный актив не признается в финансовой отчетности в соответствии с принципом осмотрительности, так как его признание потребует признать и ответствующий доход, который может быть не получен компаний.

В течение всего срока существования условного актива компания обязана оценивать обстоятельства и события, выявлять их изменения. Если окажется, что действительно возникли обстоятельства безусловного получения экономических выгод, то актив и соответствующий ему доход признаются в финансовой отчетности того периода, в котором данные обстоятельства стали очевидными. В противном случае компания продолжает раскрывать информацию о наличии условного актива в примечаниях к отчетности.

Условное обязательство возникает из прошлых событий, но реальность его существования будет подтверждена наступлением или ненаступлением определенных событий в будущем, возможности компании влиять на которые существенно ограничены или вовсе отсутствуют. К условным относятся также обязательства, которые не могут быть надежно оце-

нены в количественном отношении (сумма не поддается надежной оценке).

Компания не признает условные обязательства в своей финансовой отчетности, но обязана раскрыть в примечаниях условное обязательство, если перспектива его возможного погашения не является слишком отдаленной.

Компания обязана непрерывно отслеживать имеющиеся условные обязательства для определения степени вероятности оттока ресурсов на их удовлетворение. Если вероятность направления ресурсов на погашение обязательства достаточно велика, то необходимо признавать резерв на его покрытие и прекратить раскрывать такое обязательство как условное.

5.9. Раскрытие информации о резервах и условных обязательствах

Информация о резервах раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности по каждому классу резервов в отдельности:

- постатейная подробная сверка балансовой стоимости резервов по схеме. Сравнительные показатели поданной сверке не требуются;
- описание характеристики обязательств и предполагаемого срока их погашения по каждому созданному резерву;
- наличие и причины неопределенности в отношении суммы и срока погашения обязательств;
- предполагаемые компенсации любой третьей стороны с указанием суммы признанных активов по известным компенсациям.

Информация об условных обязательствах должна содержать краткое описание характеристики условного обязательства и в случае целесообразности: финансовое воздействие как наилучшую оценку расходов на его погашение; описание неопределенности по сумме или времени погашения; указание на любые возможности возмещения третьей стороны. Когда некоторая информация не раскрывается как практически нецелесообразная, об этом необходимо информировать пользователей финансовой отчетности.

В случаях, когда погашение обязательства (выбытие ресурсов) оценивается как весьма отдаленное, информация о таких обязательствах не раскрывается. Если условные обязательства и резервы возникают из одинаковых обстоятельств, их следует раскрывать чтобы была очевидной связь между резервом и условным обязательством.

Информация об условных активах раскрывается по каждому классу таких активов и должна содержать краткую их характеристику и оценочную стоимость возможной доходности данного актива. При этом следует избегать любых вводящих в заблуждение указаний на возможность возникновения дохода.

Когда раскрытие информации может нанести ущерб в судебных делах с другими сторонами, компания не обязана раскрывать информацию об условных обязательствах, резервах и условных активах. Но она должна указать на наличие судебного разбирательства и причину того, почему информация не раскрыта.

Вопросы для самоконтроля:

1. Каковы экономические последствия признания решения об отнесении организационных расходов компании к нематериальным активам?
2. Каков полезный срок использования права собственности США на Аляску?
3. Как необходимо трактовать объекты учета, которые могут приносить выгоду бесконечно?
4. Как отразится в балансе и отчете о прибылях и убытках выбытие лицензии на производство?
5. Почему необходимо раскрывать информацию об условных активах и обязательствах?
6. Какой принцип лежит в основе концепции отражения в отчетности резервов, условных обязательств и условных активов?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Компания Рейнбоу производит и продает электронные игры. Производство каждой игры обходится компании в \$50, цена продажи составляет \$90. Каждая игра продается с гарантией, которая предусматривает бесплатную замену в случае ее поломки в течение двух лет после продажи. На основании прошлого опыта известно, что 7 % проданных игр было заменено по условиям гарантии. В течение октября компания продала 52,000 игр и 2,800 игр было заменено по гарантии.

Требуется:

1. Подготовьте журнальную проводку для регистрации оценочного обязательства по гарантиям в течение месяца.
2. Подготовьте журнальную проводку для регистрации гарантийной замены игр в течение месяца.

Задание 2. Корпорация обычно предоставляет каждому работнику трехнедельный оплачиваемый отпуск за отработанный в компании год. На основе изучения текучести рабочей силы и прошлого опыта» руководство сделало оценку, что 65 % работников уйдут в отпуск в этом году.

Требуется:

1. Предполагая, что заработная плата в компании за август составила \$300,000, определите сумму оплаты отпусков для работников за месяц.

2. Подготовьте журнальную проводку для регистрации этой суммы за август.

Задание 3. В начале 200× года компания Альфа купила все активы и все обязательства компании Омега по договорной цене \$120,000, покупка оплачена. Компания Омега на конец предшествующего года имеет следующий бухгалтерский баланс (колонка 1). Компания Альфа непосредственно сразу после покупки произвела переоценку активов и обязательств компании Омега, их рыночная (справедливая) стоимость на дату покупки представлена в колонке 2 таблицы:

	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость
Активы		
Денежные средства	\$ –	\$ –
Счета к получению (нетто)	37,000	35,000
Запасы	61,000	60,000
Основные средства (нетто)	79,000	93,000
Патенты	3,000	2,000
ИТОГО	\$180,000	\$190,000
Обязательства		
Краткосрочные	30,000	30,000
Долгосрочные	60,000	60,000
Собственный капитал	90,000	–
ИТОГО	\$180,000	90,000
Рыночная стоимость чистых активов		\$100,000

Требуется:

1. Рассчитать величину деловой репутации, которую зарегистрирует на счетах компания Альфа.

2. Написать бухгалтерскую проводку, которую сделает компания Альфа, чтобы зарегистрировать покупку компании Омега.

3. Написать корректирующую проводку начисления амортизации деловой репутации на конец 19×5 года. Срок амортизации деловой репутации – десять лет.

Задание 4. Компания купила трактор, который уже использовался в работе на другом предприятии, за \$35,000. Прежде, чем использовать трактор, необходимо было заменить шины, цена \$2,200, произвести регулировку и мелкий ремонт мотора, стоимость – \$2,800 и заправить топливом на сумму \$150. Предполагается, что трактор будет использоваться в течение шести лет, ликвидационная стоимость в конце срока полезного использования составит \$4,000.

Требуется:

1. Определить первоначальную и амортизируемую стоимость трактора.
2. Рассчитать сумму начисленного износа за первый год работы при использовании прямолинейного метода.

Тест:

1. Закупленную для бухгалтерии программу расчета заработной платы следует отнести к группе:
 - а) краткосрочных активов;
 - б) долгосрочных активов;
 - в) материальных активов;
 - г) нематериальных активов.
2. Приобретенный патент на изготовление нового лекарства является:
 - а) краткосрочным активом;
 - б) долгосрочным активом;
 - в) правом пользования;
 - г) долгосрочным финансовым вложением.
3. Независимо от того, был ли нематериальный актив приобретен или создан, он должен быть оценен при первоначальном признании:
 - а) по восстановительной стоимости;
 - б) по будущей стоимости;
 - в) по себестоимости;
 - г) по чистой возможной стоимости реализации.
4. Вложения денежных средств в нематериальные активы, которые приводят к повышению экономических выгод по сравнению с первоначальными стандартами, следует:
 - а) относить на расходы;
 - б) капитализировать;
 - в) учитывать отдельно;
 - г) не учитывать.
5. Объект признается как нематериальный актив, если:
 - а) существует вероятность, что будущие экономические выгоды от его использования поступят на предприятие;
 - б) стоимость актива может быть надежно оценена;
 - в) объект приобретен на стороне;
 - г) объект находится в собственности предприятия.
6. Затраты на разработку признаются в качестве нематериального актива, если:
 - а) завершение создания нематериального актива технически осуществимо;
 - б) есть намерение завершить создание актива с его последующим использованием или продажей;

- в) у компании есть возможность использовать или продать актив;
- г) необходимы все перечисленные условия.

7. Если метод амортизации нематериального актива не может быть определен с достаточной достоверностью, то используется:

- а) равномерная амортизация;
- б) метод двойного снижающегося остатка;
- в) метод суммы чисел лет;
- г) метод производственных единиц.

8. Амортизация нематериального актива, срок службы которого идентифицируем, происходит на систематической основе на протяжении срока его полезной службы в наилучшей оценке. Срок службы нематериального актива может составлять:

- а) 40 лет;
- б) 20 лет;
- в) 10 лет;
- г) срок службы определяется условиями эксплуатации конкретного актива.

9. Резерв – это:

- а) возможное обязательство с неопределенными временем и суммой;
- б) краткосрочное обязательство с неопределенными временем и суммой;
- в) текущее обязательство с неопределенными временем и суммой;
- г) долгосрочное обязательство с неопределенными временем и суммой.

10. Резервы отражаются в бухгалтерском балансе:

- а) в качестве статьи обязательства;
- б) в качестве статьи капитала;
- в) в качестве статьи расхода;
- г) не отражаются.

11. Условные обязательства отражаются в бухгалтерском балансе:

- а) в качестве статьи обязательства;
- б) в качестве статьи капитала;
- в) в качестве статьи расхода;
- г) не отражаются.

12. Условные активы отражаются в бухгалтерском балансе:

- а) в качестве статьи обязательства;
- б) в качестве статьи актива;
- в) в качестве статьи дохода;
- г) не отражаются.

13. Оценка резервов:

- а) производится на каждую отчетную дату до полного использования (списания) резерва;

б) производится один раз при создании резерва и в дальнейшем не пересматривается;

в) не производится.

14. На отчетную дату компания А создает резерв под выплату компенсации в связи с судебным разбирательством. В следующем периоде судебное разбирательство завершается в пользу компании А: по решению суда ей не нужно платить компенсацию. В связи с этим событием сумма резерва:

а) списывается на доходы организации;

б) списывается на расходы организации;

в) списывается в активы организации;

г) не меняется.

15. Четкое отличие нематериального актива от другого имущества отражает его свойство:

а) контроль;

б) идентифицируемость;

в) экономические выгоды;

г) наличие документов, подтверждающих право организации на использование актива.

16. Описание нематериального актива, его балансовая стоимость, оставшийся амортизационный период:

а) раскрываются в бухгалтерском балансе;

б) раскрываются в отчете о прибылях и убытках;

в) раскрываются в примечаниях к отчетности;

г) не раскрываются в отчетности.

17. Обязательства организации, вытекающие из устоявшейся практики деятельности компании, называются:

а) точно оцениваемыми обязательствами;

б) правовыми обязательствами;

в) оцениваемыми обязательствами;

г) традиционными обязательствами.

18. Если у компании, имеющей условный актив, возникли обстоятельства безусловного получения экономических выгод, то она должна:

а) признать актив;

б) признать актив и соответствующий доход в примечаниях;

в) признать актив и соответствующий доход в финансовой отчетности;

г) не признавать условный актив.

19. Может ли при определенных условиях условное обязательство стать резервом?

а) да;

б) нет.

20. К нематериальным активам относятся:

- а) приобретенные торговые марки;
- б) внутренне созданная деловая репутация;
- в) расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- г) все вышеперечисленное.

Тема 6. Раскрытие информации о финансовых результатах (МСФО № 8, 11, 18, 21, 23, 33)

6.1. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки

Предметом этого раздела являются основные факторы, влияющие на оценку финансовых результатов компании и иных показателей за отчетный период и связанные:

- с ошибками в бухгалтерских расчетах, включая намеренное искажение отчетности (креативный учет, вуалирование баланса, метод «большой бани»);
- с методами учета, выбранными в учетной политике (например, как скажется на финансовых результатах применение метода средневзвешенной стоимости и отказ от метода ФИФО для оценки запасов);
- с бухгалтерскими оценками, которые используются при подготовке отчетности (например, оценка резерва «плохих» дебиторов).

6.1.1 Учетная политика и последствия ее изменения

В соответствии с МСФО термин «**учетная политика**» включает в себя принципы, методы, процедуры, правила и тактику, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности.

Изменение в учетной политике означает, что компания переходит от одного принципа учета к другому. Компания может **изменять** свою учетную политику только в случаях:

- когда этого требуют стандарты и их интерпритации;
- если изменение учетной политики приведет к улучшению отражения событий и сделок, финансовых результатов деятельности.

В соответствии с МСФО 8 следующие действия **не являются изменениями** учетной политики:

- принятие учетной политики для условий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее или не были существенными.

МСФО разрешает два подхода к раскрытию информации относительно изменений в учетной политике компаний: ретроспективный и перспективный.

При **ретроспективном методе** отчетность предыдущих периодов должна быть пересчитана в соответствии с новой учетной политикой. Это основной метод.

Перспективный метод означает, что нет необходимости в пересчете предыдущих финансовых отчетов и не нужно пересчитывать суммарный эффект от изменений в учетной политике в отчете о прибылях и убытках за текущий период. Изменение учетной политики влияет только на финансовую отчетность текущего или будущего отчетных периодов. Это альтернативный подход.

При добровольном изменении учетной политики применяется ретроспективный метод. Проводятся корректировки начальных сальдо капитала (нераспределенной прибыли) на начало каждого периода, представленного в отчетности. При невозможности определить коммулятивный эффект изменений на начало текущего периода – перспективное применение с наиболее раннего периода, в котором возможно рассчитать эффект.

6.1.2. Изменения в бухгалтерских оценках

При подготовке финансовых отчетов часто используются оценки. Так, бухгалтеры не могут с уверенностью предсказать величину ликвидационной стоимости актива, его срок службы, а также другие параметры, на которые существенное влияние оказывают факторы внешней среды. Соответственно, получение новой информации приводит к необходимости пересматривать ранее сделанные оценки.

Бухгалтерская оценка – это приближенные значения, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации. К ним относятся:

- оценка сомнительных дебиторов;
- степень обесценения запасов;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств;
- срок полезного использования или ожидаемая схема потребления будущих экономических выгод, заключенных в амортизируемых активах;
- гарантийные обязательства и др.

Эффект изменения в расчетной оценке признается перспективно посредством включения в прибыль или убыток периода, когда изменение имело место: в отчетном периоде и /или будущих периодах, если оно влияет как на этот, так и на будущий периоды.

Повреждения объекта основных средств, влияющие на величину его стоимости, списываются на убыток текущего периода, а не расцениваются как изменения в бухгалтерских оценках.

В ряде случаев трудно провести границу между изменениями в учетной политике предприятия и изменениями в оценках. Например, вместо того, чтобы классифицировать затраты как отложенные и классифицировать затраты как отложенные и амортизировать их стоимость, компания может списать эти затраты на расходы периода в связи с тем, что получение экономических выгод от произведенных расходов стало сомнительным. В этом случае изменение учетных принципов (переход к немедленному росту расходов) вызвано изменениями в учетных оценках.

6.1.3. Исправление ошибок в отчетности

Несмотря на хороший внутренний контроль и следование принципу осмотрительности, при учете могут возникнуть определенные ошибки. Если указанные ошибки существенны (а МСФО применяется только к существенным статьям), необходимо внести соответствующие изменения в отчетность.

В МСФО приведены следующие примеры ошибок:

- ошибки при применении учетной политики;
- результат искажения информации, обмана или невнимательности.

Согласно МСФО 8 существует два способа исправления ошибок - ретроспективный и перспективный, которые были рассмотрены выше.

Если ранее применявшиеся принципы учета искажали реальное финансовое положение компании, переход к новым принципам, способствующим более достоверному представлению информации в отчетности, считается исправлением ошибки, а не изменением учетной политики предприятия. Например, если прошлая учетная политика компании приводила к завышению продаж, ее изменение будет считаться исправлением ошибки.

Это относится к исправлению ошибок, относящихся к предыдущим периодам. В отличие от них ошибки, которые влияют на текущий и последующий периоды, должны быть исправлены, однако их раскрытие в финансовой отчетности не является обязательным. При этом пересчитывается любая информация по предыдущим периодам, включая ретроспективные оценки.

Можно провести различие между исправлением ошибок и изменениями бухгалтерских оценок. Последние по своей природе являются приближенными значениями, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации. В отличие от них возникновение ошибок связано с неверным использованием доступной информации.

Соответственно, обнаружение ошибок не связано с поступлением новой информации.

6.2. Определение и признание выручки

В принципах подготовки и представления финансовой отчетности доход определен как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода. При этом доход классифицируется как выручка и прочие доходы.

Выручка представляет собой валовое поступление экономических выгод:

- в течение отчетного периода;
- возникших в результате основной деятельности;
- в виде увеличения капитала иного, чем за счет взносов собственников компании.

Основная деятельность – регулярная деятельность по извлечению дохода, получаемого тем или иным способом.

МСФО 18 применяется при учете выручки, полученной от:

- продажи товаров, включая произведенные компанией для продажи;
- предоставления услуг;
- использование третьими лицами активов компании, приносящих проценты, дивиденды, лицензионные платежи.

Прочие доходы – это поступление экономических выгод не от основной деятельности компании (например, доходы от продажи внеоборотных активов и их переоценки).

Выручка признается при соблюдении следующих условий:

- 1) значительные риски и выгоды, связанные с собственностью на товары, переносятся на покупателя;
- 2) компания больше не участвует в управлении собственностью в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, а также не контролирует проданные товары;
- 3) сумму выручки можно надежно оценить;
- 4) существует вероятность, что экономические выгоды, связанные с данной операцией, поступят в компанию;
- 5) затраты, связанные с операцией, можно надежно оценить.

Момент перехода права собственности, как правило, совпадает с передачей юридических прав собственности, но не всегда. Передачи рисков и вознаграждений не происходит, если отгруженные товары подлежат установке, а установка составляет значительную часть контракта, который еще не выполнен компанией или покупатель имеет право расторгнуть сделку купли-продажи по причине, оговоренной в договоре купли-продажи, и у компании нет уверенности в получении выручки.

Компания может не признавать выручку в том случае, если не уверена в поступлении экономических выгод от продажи. Право компании самостоятельно определять «степень уверенности» в получении экономических выгод является наиболее принципиальным аспектом бухгалтерского учета выручки.

Когда возникнет неопределенность в отношении получения суммы, уже включенной в выручку, недополученная сумма признается как расход. А не как корректировка величины первоначально признанной выручки.

Выручка не может быть признана, если невозможно оценить расходы, так как выручка и расходы, относящиеся к одной и той же сделке или к одному и тому же событию, должны признаваться одновременно (соотнесение доходов и расходов). В этом случае любое уже полученное за продажу товара возмещение признается в качестве обязательства. Когда продажная цена товара включает в себя сумму на последующее обслуживание, то эта сумма признается как отложенный доход. А в качестве выручки она должна быть признана в том отчетном периоде, в течение которого представляется это обслуживание.

Предположим, цена товара составляет 150 руб., из них плата за последующее обслуживание равна 50 руб. Обслуживание производится в течение двух месяцев со дня продажи товара. Выручка будет признана в размере 100 руб. после перехода права собственности на товар к покупателю и в размере 50 руб. в течение срока обслуживания проданного товара, т. е. двух месяцев.

Когда компания продает товары и в то же самое время заключает договор о выкупе этих товаров в будущем, обе операции рассматриваются как единая операция и выручка не признается, поскольку продажи не произошло.

Выручка от оказания услуг признается с указанием стадии завершенности операции на отчетную дату, если результат операции по оказанию услуг может быть надежно оценен. Когда результат не может быть надежно оценен, выручку следует признавать только в размере возмещаемых расходов.

Стадия завершенности работ может быть определена на основании:

- отчетов о выполненной работе;
- процентного отношения услуг, предоставленных на дату отчетности, к общему объему услуг;
- пропорционального соотношения затрат по договору, понесенных на дату составления отчета, к оценочной величине общих затрат по сделке.

Выручка должна оцениваться по справедливой стоимости полученного или ожидаемого к получению возмещения. При этом при определении

справедливой стоимости должны быть исключены торговые и оптовые скидки.

Когда товары и услуги обмениваются на аналогичные, то признание выручки не происходит. Если же товары или услуги предоставляются в обмен на отличные товары и услуги (табуретка на стол), то выручка от продажи табуреток будет оценена в соответствии со справедливой стоимостью столов.

В отчете о прибылях и убытках, а также в примечаниях подлежит раскрытию следующая информация:

1) сумма по каждой существенной выручке, полученной от:

- продажи товаров;
- предоставления услуг;
- процентов;
- дивидендов;
- лицензионных платежей;

2) сумма выручки, возникшая в результате обмена товаров и услуг;

3) учетная политика, принятая для признания выручки, в том числе способы, используемые для определения стадии завершенности сделок, связанных с оказанием услуг.

6.3. Договоры подряда

6.3.1. Понятие и виды договоров подряда

МСФО 11 регламентирует учет подрядчиком своих затрат в рамках соответствующего договора, признание выручки, получаемой им от заказчиков по договору, и определение финансовых результатов периода по выполняемым контрактам.

Договор подряда – это специальный договор, предусматривающий сооружение объекта или комплекса объектов, которые взаимосвязаны или взаимозависимы по их конструкции, технологиям или функциям либо по их конечному назначению или использованию.

Стандарт применяется для работ по строительству, оказанием услуг, непосредственно связанным с сооружением объектов (услуги архитектора, оказание услуг по управлению и т. д.), по разрушению или восстановлению объектов, восстановлению окружающей среды после разрушения объектов. Договор подряда может предусматривать как строительство «под ключ», так и выполнение отдельных видов работ.

Даты начала и завершения работ по договору подряда могут приходиться на разные отчетные периоды, что означает, что производственный цикл в сооружении объектов имеет долгосрочный и переходящий характер. Поэтому основная сложность учета договоров подряда связана с оп-

ределением момента признания выручки и затрат по договору (или распределение выручки и затрат по соответствующим отчетным периодам).

Договоры можно разделить на две группы по способу определения стоимости (цены) объекта:

3) **Договор с фиксированной ценой** – это договор, по которому подрядчик соглашается на фиксированную цену контракта или на фиксированную ставку по каждой единице продукции, которая может повышаться в связи с ростом затрат.

4) **Договор «затраты плюс»** - это договор подряда, по которому подрядчику возмещаются все допустимые или по-иному определяемые затраты, а также процент от этих затрат или фиксированное вознаграждение.

На практике наиболее распространенной является смешанная форма договоров строительного подряда, которая позволяет отразить в договоре гибкий механизм ценообразования, удовлетворяющий как интересы заказчика, так и подрядчика.

Для бухгалтера разделение договоров по различным способам определения цены контракт важно постольку, поскольку для каждого из них существуют различные критерии достоверного определения выручки и финансового результата. Если хотя бы один из критериев не выполнен, результат по договору подряда на отчетную дату не может быть оценен достоверно. Следовательно, он не может быть признан в бухгалтерской отчетности.

6.3.2. Классификация и признание выручки по договорам подряда

Выручка по договору на строительство должна включать:

- * первоначальную сумму выручки, согласованную в договоре;
- * отклонения от условий договора, претензии и поощрительные платежи:

- в той степени, в которой они могут привести к возникновению выручки. и

- они поддаются достоверной оценке.

Сумма выручки, согласованная в договоре между заказчиком и подрядчиком, четко определяется в договоре с фиксированной ценой. Форма и порядок расчетов также определяются в договоре. В договоре типа «затраты плюс» предполагаемая выручка от основной деятельности рассчитывается как сумма предполагаемых затрат и фиксированного процента от них. Независимо от типа договора выручка в ее первоначальной оценке подвержена влиянию различных неопределенностей, которые могут ее уменьшить или увеличить.

Выручка может быть изменена на суммы, полученные в связи с отклонениями от договорных работ, требований, претензий или поощрительных платежей.

Отклонение – это изменение первоначально согласованного в соответствии с договором объема работ, произведенное по инициативе заказчика.

Суммы **требований** подрядчик стремится получить от заказчика или третьей стороны в возмещение его затрат, не включенных в первоначальную цену договора. Требования часто трактуют как претензии подрядчика, возникшие в результате действий заказчика.

Поощрительные платежи – это дополнительные суммы, выплачиваемые строительной организации, если установленные стандарты выполнения работ были соблюдены или превышены.

Для признания выручки на счетах бухгалтерского учета должны быть выполнены следующие условия:

- существует вероятность получения предполагаемой экономической выгоды, связанной с выполнением договора, в форме увеличения активов или уменьшения обязательств;

- затраты по договору подряда могут быть точно идентифицированы и надежно оценены;

- общая выручка по договору подряда может быть надежно оценена.

Основанием признания выручки по выполненным работам является фактически выполненный объем работ. Иначе говоря, признанные затраты, произведенные в связи с выполненными работами по договору подряда, являются надежным показателем получения выручки. Данное суждение основано на принципе соответствия выручки и затрат.

МСФО 11 предписывает признавать выручку и затраты по договору подряда путем ссылки на стадию завершенности работ по договору на отчетную дату. Этот метод также называется **методом процента выполнения** и является безальтернативным методом признания выручки и затрат по договору подряда.

Полученный аванс или еще не произведенный платеж по выполненным работам не отражают доходов отчетного периода, так как не всегда соответствуют реально произведенным работам и не являются надежным критерием оценки финансового результата.

Степень завершенности (стадия выполнения) может быть определена бухгалтером тем способом, который обеспечит наиболее надежную оценку выполненной работы:

- определение доли произведенных за отчетный период затрат в расчетной величине общих затрат;

- подсчет физической доли выполненных работ в общем объеме работ;

- наблюдение за выполненной работой.

6.3.3. Классификация и признание затрат по договорам подряда

Для расчета выручки, соответствующей произведенным за отчетный период затратам, необходимо иметь информацию о фактических затратах, возмещение которых предусмотрено договором. Согласно МСФО 11 затраты, возникающие в ходе выполнения договора строительного подряда, можно сгруппировать по трем основным элементам:

1. Затраты, которые непосредственно относятся к конкретному договору (заработная плата строителям, стоимость материалов, амортизация основных средств, занятых на строительной площадке, затраты на аренду машин и оборудования и т. п.).
2. Затраты, которые относятся к деятельности по договорам на строительство в целом и могут быть также отнесены к конкретному договору (страховые платежи, накладные расходы строительства и т. п.).
3. Затраты, связанные с подготовкой и подписанием договора (разработка архитектурного проекта, технико-экономического обоснования, страхование договора и т. п.). Если затраты произведены, а договор не подписан или не будет подписан в том же отчетном периоде, в котором понесены затраты по его подготовке, то эти затраты списываются в отчетном периоде на расходы текущего периода.

В соответствии с МСФО 11 не могут быть отнесены к деятельности по договору и поэтому не должны включаться в затраты по договору следующие статьи расходов:

- общие административные расходы, возмещение которых не предусмотрено условиями договора;
- затраты на реализацию;
- затраты на исследования и разработки, возмещение которых не предусмотрено по договору на строительство;
- амортизация простаивающих машин и оборудования, не используемых по конкретному договору.

Таким образом, затраты могут быть возмещаемыми, частично возмещаемыми и невозмещаемыми.

Условия признания затрат по договору подряда то же, что и в отношении признания выручки: возможность надежно оценить финансовый результат по выполненным за отчетный период работам. Результат может быть надежно оценен, если существует вероятность получения экономических выгод от него. В связи с этим в МСФО 11 рассмотрены 4 случая;

1) существует вероятность того, что экономические выгоды по договору будут получены, финансовый результат может быть надежно оценен и не произошло никаких событий, которые могут препятствовать надежной оценке результата или повлечь за собой невозможность возмещения произведенных за период затрат по договору. В этом случае используется метод процента выполнения для определения затрат и выручки;

2) финансовый результат по договору не может быть надежно оценен. Существует вероятность того, что выручка по договору будет получена. В ходе выполнения работ по договору имели место события, повлекшие неопределенность в получении экономических выгод по договору или препятствующие надежной оценке результата. Это означает, выручка должна признаваться только в той степени, в какой понесенные по договору затраты будут возмещены. Затраты, возмещение которых не является очевидным, должны признаваться в качестве прочих расходов в период их возникновения;

3) в отчет о прибылях и убытках уже включена признанная выручка (соответствующая признанным затратам). После отчетной даты имели место события, повлекшие за собой неопределенность в получении этой выручки. Если выручка была признана, но вероятность получения ее утрачена, то эта часть выручки признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы выручки по договору;

4) существует вероятность того, что общие затраты по договору превысят общую сумму выручки по этому договору. Сумма превышения должна немедленно признаваться в качестве расхода. Возникшая разница является предполагаемым убытком, величина которого не зависит от степени выполнения договора, а также от величины прибыли, которая, вероятно, будет получена по отдельным договорам, идентифицированным как самостоятельные объекты учета.

6.3.4. Раскрытие в отчетности

Согласно МСФО в финансовой отчетности раскрывается следующая информация;

- сумма поступлений по договору подряда, признанных в качестве выручки в течение периода;

- методы, используемые для определения выручки по договору подряда, признаваемой за период;

- методы, используемые для определения стадии выполнения договоров.

По договорам, находящимся в процессе выполнения, раскрывается следующая информация:

- общая сумма понесенных затрат и признанных прибылей (без признания убытков) на отчетную дату;
- сумма полученных авансов;
- сумма удержаний.

В активе баланса по статье начисленной выручки указывается сумма, которая причитается с заказчика за выполненные работы. Эта сумма составляет положительную разницу между признанной выручкой и выставленными промежуточными счетами.

В качестве обязательства указывается сумма, на которую промежуточные счета превышают величину признанной выручки.

6.4. Операции, связанные с иностранной валютой

В результате динамичного развития международной торговли, расширения деятельности транснациональных компаний, увеличения объемов заимствований на международных рынках капиталов значительно возрос объем операций, выраженных в иностранной валюте, а также усложнился характер этих операций. Вследствие интеграции мировых рынков остро встал вопрос об учете операций в иностранной валюте. В ответ на эту потребность национальные стандарты финансовой отчетности во многих странах были пополнены соответствующими правилами. В рамках МСФО данному вопросу посвящен стандарт 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Примерами операций, выраженных в иностранной валюте, могут быть:

- получение иностранной валюты на расчетные счета компании;
- выставление счета в одной валюте и оплата его в другой;
- приобретение активов в одной юрисдикции и продажа их в другой юрисдикции и т. д.

При учете этих операций используются так называемые обменные курсы валют.

Первоначально операции в иностранной валюте должны отражаться в отчетной валюте по курсу на дату совершения операции. Дальнейшая переоценка статей баланса зависит от принадлежности их к группе:

1) **денежные статьи** пересчитываются по курсу на отчетную дату:

- денежные средства в иностранной валюте;
- активы и обязательства, которые будут получены или погашены путем выплаты фиксированной суммы в иностранной валюте (кредиты, задолженность и т. д.);

2) **неденежные статьи** не подлежат переоценке и отражаются в балансе по курсу на дату совершения операции:

- основные средства;

- товарно-материальные запасы;
- авансы выданные и prepaid расходы;
- нематериальные активы и т. д.

При пересчете операций и остатков, выраженных в иностранной валюте, возникает курсовая разница. Курсовые разницы по инвестициям предприятия в зарубежную компанию учитываются в составе капитала предприятия до момента продажи этих инвестиций.

Пересчет показателей сводной (консолидированной) отчетности производится следующим образом:

- денежные статьи пересчитываются по конечному курсу;
- неденежные статьи пересчитываются по курсу на момент приобретения;
- переоцененные неденежные статьи пересчитываются по курсу на дату переоценки;
- статьи акционерного капитала пересчитываются по курсу на момент приобретения;
- статьи прибылей и убытков пересчитываются по курсу на дату операции или по среднему или средневзвешенному курсу за период;
- курсовые разницы от пересчета валютных статей признаются в статьях прибылей и убытков или непосредственно в капитале.

Включение данных по зарубежной деятельности в сводную отчетность производится по тем же самым правилам консолидации, которые установлены для дочерних компаний в своей стране: исключаются результаты внутригрупповых операций, взаимные инвестиции и внутригрупповые активы и обязательства. Исключение составляют курсовые разницы, возникающие в связи с внутригрупповыми денежными статьями, которые не исключаются из сводной отчетности, поскольку приводят к возникновению прибыли или убытка отчитывающейся компании от изменения курса валют.

Международные стандарты допускают, что отчетность головной и дочерней компаний может составляться на разные даты, но временной промежуток между ними не должен превышать трех месяцев. В этом случае отчетность зарубежной компании пересчитывается по курсу на дату составления сводной отчетности зарубежной компании. Однако если колебания курсов валют значительны, то в отчетность зарубежной компании должны вноситься поправки, с тем чтобы отразить эффект таких колебаний в сводной отчетности.

Сумма деловой репутации, возникающая при ведении зарубежной деятельности, а также поправки, производимые при оценке справедливой стоимости активов приобретаемой зарубежной компании, пересчитываются по курсу на дату приобретения интереса.

МСФО 21 устанавливает определенные требования к раскрытию информации: подлежат раскрытию суммы курсовых разниц, отраженных по счету прибылей и убытков и в капитале отчитывающейся компании; указать причины использования в отчетности валюты, отличной от валюты страны местонахождения компании; характер изменения классификации зарубежной деятельности; курс пересчета деловой репутации; кардинальные изменения курсов, произошедшие после отчетной даты.

6.5. Затраты по займам

6.5.1. Состав затрат по займам

Практически любой сколько-нибудь значимый бизнес требует финансовых вложений. Широкие возможности представляются с развитием кредитных отношений.

Затраты по займам – проценты и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств.

МСФО 23 определяет, что в качестве затрат по займам признаются:

- проценты по банковским овердрафтам, краткосрочным и долгосрочным ссудам;
- амортизация скидок или премий, связанных с заемными средствами;
- амортизация дополнительных затрат, которые были произведены в связи с получением ссуд и займов;
- платежи по финансовой аренде, выплачиваемые сверх суммы основного долга по арендованному имуществу;
- курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте, в той части, в которой они считаются корректировкой затрат на выплату по займам.

Если курсовые разницы по основному долгу должны признаваться в качестве прибыли или убытка от курсовой переоценки, то курсовые прибыли или убытки по начисленным, но не оплаченным процентам признаются расходом по обслуживанию долга.

6.5.2. Методы учета затрат по займам

Согласно МСФО 23 предприятие в своей учетной политике может выбрать один из двух вариантов учета затрат по заемным средствам:

- 1) **основной** – затраты по займам признаются расходом того периода, в котором они возникли;
- 2) **альтернативный** – затраты по займам признаются расходом того периода, в котором они возникли, за исключением затрат по займам, непосредственно относящихся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива.

Применение основного метода не зависит от условий получения кредита, формы платежей или факта оплаты затрат.

При применении альтернативного метода, с одной стороны, компания уменьшает показатели расходов и увеличивает отчетную прибыль. С другой стороны, капитализированные затраты по процентам войдут в себестоимость продукции компании и будут возмещены ей в форме выручки (как отложенные расходы).

При альтернативном подходе, капитализировать затраты по займам можно только применительно к квалифицируемому активу.

Квалифицируемый актив – это такой актив, подготовка которого к полезному использованию или для продажи требует значительного времени. К ним относятся основные средства, незавершенное производство, инвестиционная собственность, отдельные виды материалов, которые требуют значительного времени для приведения в состояние готовности для продажи. Эти же активы, не требующие существенной доработки, не относятся к квалифицируемым активам.

МСФО требует четкой, однозначной увязки капитализируемых затрат по займам с квалифицируемым активом, с которым эти затраты связаны. Если займ используется на несколько активов или используются несколько различных займов для одного актива, то оказывается субъективное влияние, что снижает качество информации в отчетности. МСФО требует также приостановить капитализацию затрат, если активная работа компании по модификации квалифицируемого объекта прерываются на продолжительный срок.

Кроме того, затраты должны быть измеримыми и должна существовать уверенность, что они приведут к будущим экономическим выгодам.

В финансовой отчетности компания должна раскрывать:

- учетную политику, принятую для отражения займов и затрат по ним;
- сумму затрат по займам, капитализированную в течении периода;
- ставку капитализации, использованную для величины затрат по займам, приемлемых для капитализации.

6.5.3. Расчет процентов по займам

Проценты по ссудам должны признаваться в том отчетном периоде, в котором возникли и существовали обязательства по ссуде или займу, независимо от того, в каком периоде по условиям договора они должны быть выплачены кредитору. При этом крайне важно правильно рассчитать сумму процентов, которая будет признана и начислена в отчетном периоде.

$$СП = (Н \times Д \times СЗ) / (ПП \times 100\%)$$

где СП – сумма процента к начислению в данном отчетном периоде;

Н – норма процента, на условиях выплаты которой представлены заемные средства;

Д – число пользования заемными средствами в данном отчетном периоде;

СЗ – сумма обязательства по займу в данном отчетном периоде, на которую начисляются проценты;

ПП – период (в днях), на который рассчитана установленная норма процента.

6.6. Прибыль на акцию

Правила расчета прибыли на акцию и представления информации о ней в бухгалтерской отчетности определены в МСФО 33 «Прибыль на акцию». Согласно МСФО 33 информация о прибыли на акцию представляется в двух величинах: базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию.

6.6.1. Расчет базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию показывает сумму чистой прибыли (убытка) компании, приходящуюся на одну обыкновенную акцию компании в обращении:

$$\text{Базовая прибыль на акцию} = \frac{\text{Базовая чистая прибыль компании}}{\text{Обыкновенные акции в обращении}}$$

Базовая чистая прибыль – это чистая прибыль компании за отчетный период, указанная в отчете о прибылях и убытках, за вычетом дивидендов по привилегированным акциям.

Количество акций в обращении может в течение года меняться, кроме того, различные выпуски акций могут размещаться по разным ценам. Поэтому для пересчета прибыли на акцию используется показатель средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, и здесь существуют два основных правила:

1. Средневзвешенное количество акций в обращении (СКА) равняется количеству акций на начало периода, увеличенному на количество акций, выпущенных в течение периода, за вычетом количества акций, выкупленных в течение периода обществом.

2. СКА предполагаются обращающимися на одинаковых ценовых условиях. Если же ценовые условия не равны, для расчета СКА производят корректировку в той пропорции, в какой различаются ценовые условия.

Акции могут размещаться бесплатно среди существующих акционеров или по цене ниже справедливой стоимости. МСФО называет такие выпуски «премиальными».

Акционерные общества не всегда выпускают акции для привлечения дополнительных средств. Общество может произвести **дробление акций**, т. е. уменьшение их номинала при соответствующем увеличении количества акций или **консолидацию акций** – **увеличение номинальной стоимости акций при одновременном уменьшении их количества**.

В случае бесплатного выпуска акций корректировка количества акций предполагает, что акции нового выпуска были размещены на начало отчетного периода. При выпуске акций по цене ниже рыночной предполагается, что все обыкновенные акции, находящиеся в обращении до указанного размещения и размещенные в результате нового выпуска, **обращались по некоторой единой средней цене**, которая в этом случае будет ниже рыночной стоимости. При этом их количество в обращении увеличивается пропорционально уменьшению их оплаченной стоимости. Средняя рыночная стоимость (СРС) равна:

$$\text{СРС} = \frac{\text{Совокупная стоимость обыкновенных акций в обращении}}{\text{Количество акций в обращении}}$$

Совокупная стоимость всех обыкновенных акций в обращении представляет собой сумму двух величин: рыночной стоимости обыкновенных акций, находящихся в обращении до размещения, и средств, полученных от размещения обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

6.6.2. Расчет разводненной прибыли на акцию

«Разводнение» прибыли на акцию означает, что у общества есть или могут возникнуть обязательства по выпуску акций в будущем и, следовательно, приходящаяся на акцию прибыль может стать меньше, если эти обязательства общество выполнит. Например, наличие у компании облигаций, конвертируемых по желанию владельца в акции, для существую-

ших акционеров означает, прежде всего, потенциальное уменьшение причитающейся им прибыли, поскольку ею придется делиться с новыми акционерами.

Существующим и потенциальным акционерам необходимо знать, насколько их доля в капитале и, следовательно, в прибыли общества может быть «разводнена», т. е. уменьшена в результате исполнения обществом своих обязательств по выпуску обыкновенных акций. Такие обязательства называются «потенциальными обыкновенными акциями» (ПОА), т. е. инструменты, которые потенциально могут превратиться в обыкновенные акции.

К ПОА относятся:

- привилегированные акции и облигации, конвертируемые в обыкновенные акции;
- контракты, предоставляющие их владельцам право требовать от общества выпуска обыкновенных акций в установленный в контракте срок.

Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию общества, в случае конвертации всех ПОА в обыкновенные акции.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, кроме премиального и технического выпусков.

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается по формуле:

Разводненная прибыль на ак- цию=	Чистая прибыль (разводненная)	Скорректированная базовая прибыль
	СКА (разводненное)	Скорректированное СКА

Здесь корректируются и числитель и знаменатель. Это связано с тем, что конвертация ПОА приводит к изменению числа не только обыкновенных акций в обращении, но и к изменению чистой прибыли. Например, конвертация облигаций в обыкновенные акции сокращает затраты на выплату процентов, т.е. чистая прибыль возрастает.

Иногда в результате расчетов прибыль на акцию увеличивается, а не уменьшается, т. е. отсутствует эффект разводнения. Это означает, что ПОА имеет **антиразводняющий эффект** и не принимается в расчет разводненной прибыли на акцию, как если бы общество их не выпускало. Для того, чтобы понять, почему используется именно такой подход, следует вспомнить, что величина разводненной прибыли на акцию показыва-

ет потенциальное максимальное **уменьшение** прибыли на акцию в результате конвертации ПОА.

МСФО 33 определяет минимальный состав информации, которая должна быть представлена в бухгалтерской отчетности:

- чистая прибыль (убыток) за отчетный период;
- базовая прибыль (убыток) на акцию, а также величины базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемые при ее расчете;
- разводненная прибыль (убыток) на акцию, а также величины скорректированных базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, используемых при ее расчете.

Кроме того, в пояснениях раскрывается информация о премиальных и технических выпусках акций, а также сделки с обыкновенными и потенциальными обыкновенными акциями, имеющие существенное значение для пользователей бухгалтерской отчетности.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем разница между ошибками и изменениями учетной политики?
2. Возможно ли признание выручки, связанной с правообладанием активами?
3. В каком финансовом отчете отражается выручка?
4. Является ли выручкой строительной компании доходы от процентов по вкладам в банки?
5. Чем обусловлена особенность учета договоров строительного подряда?
6. В чем основные сложности применения МСФО 11 для российских предприятий?
7. Каковы основные элементы затрат в соответствии с МСФО?
8. Как отражаются общие административные расходы и расходы по НИОКР по договорам подряда?
9. Что относится к возмещаемым и невозмещаемым затратам?
10. Каким образом пересчитываются денежные статьи, выраженные в иностранной валюте?
11. Какие методы пересчета неденежных показателей вы знаете?
12. Выгодно ли давать отсрочку по оплате дебиторской задолженности в национальной валюте страны с высокой инфляцией?
13. В чем разница между основным и альтернативными подходами к учету затрат по займам?
14. Что такое капитализация затрат?
15. Что такое квалифицируемый актив?
16. Как определяется сумма затрат по нескольким займам, которые были взяты специально для приобретения конкретного актива?

17. Чем интересна инвестору информация о базовой прибыли на акцию?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Компания «Аристон» 18 августа 2007 года реализовала товар на сумму 4,800\$. Задолженность перед поставщиками за ранее приобретенные товары была погашена 31 августа 2007 года в размере 2,300\$. Обменный курс на 18 августа 2007 года составил 26.05 руб./ \$, на 31 августа 2007 года – 26.01 руб./ \$. Рассчитайте курсовую разницу и определите порядок ее признания в финансовой отчетности компании.

Задание 2. Зарубежная компания, созданная 1 марта 2008 года, в течение года произвела и реализовала продукцию на сумму 580,000\$. Из этой суммы 250,000\$ было использовано на погашение кредиторской задолженности за поставленные материалы. Прочие выплаты составили 100,000 \$. на 31 декабря 2008 года остаток денежных средств составил 230,000\$. Обменные курсы за 1 \$ составили: 1 января 2008 года – 27 руб., 31 декабря 2008 года – 24,8 руб.

Рассчитайте остаток в рублях денежных средств, чистую прибыль и курсовую разницу.

Задание 3. В мае 2009 года зарубежная компания получила внутригрупповой кредит на сумму 1,500 тыс. \$. Кредиторская задолженность другой компании этой же группы равна 900 тыс. евро.

Обменные курсы составили:

3 мая 2009 года за 1 \$ – 25,8 руб., за 1 евро – 34,9 руб.;

31 мая 2009 года за 1 \$ – 25,9 руб., за 1 евро – 34,8 руб.

Рассчитайте курсовую прибыль (убыток) в долларах и евро.

Задание 4. В рассрочку на 4 года (с предварительной оплатой при покупке 20% стоимости) продан товар на сумму 240, 000\$. Условная процентная ставка принята в размере 14%.

Рассчитайте сумму, признаваемую как выручка от продажи товаров в день продажи, и полную продажную стоимость.

Задание 5. Определите финансовый результат по договору подряда, если договорная цена контракта 300,000\$, его общая сметная стоимость – 250,000\$, произведенные и признанные затраты на отчетную дату по выполненным работам 170,000\$.

Задание 6. Компания А получила кредит на сумму 250,000\$ под 28% годовых на срок 8 месяцев. Рассчитайте сумму ежемесячных начислений затрат по процентам.

Тест:

1. Внесение дополнений в учетную политику компании в связи с началом новой деятельности:

- а) отражается как изменение в учетной политике;
- б) отражается как исправление ошибки;
- в) не является изменением учетной политики;
- г) не является исправлением ошибки.

2. Учетная политика может быть изменена компанией во всех ниже перечисленных случаях, за исключением:

- а) изменения учетной политики для целей улучшения отражения событий и сделок в финансовой отчетности компании;
- б) изменения учетной политики в целях снижения затрат на получение необходимой информации;
- в) изменения учетной политики в соответствии с новыми требованиями законодательства;
- г) изменение учётной политики в связи с вступлением в силу новых МСФО.

3. Ретроспективный метод пересчета показателей финансовой отчетности в связи с добровольным изменением в учетной политике предполагает пересчет сальдо:

- а) чистой прибыли или убытка за период с учетом этих результатов;
- б) обязательств и капитала за период с учетом этих результатов;
- в) нераспределенной прибыли на начало периода.

4. При ретроспективном подходе к отражению результатов изменения учетной политики необходимо корректировать:

- а) соответствующие статьи финансовых отчетов за отчетный и предшествующие периоды, представленные в отчетности за отчетный год, в соответствии с новой учетной политикой;
- б) прибыль или убыток отчетного года на величину суммарного эффекта от изменений в учетной политике;
- в) необходимости в корректировке нет.

5. При перспективном методе отражения результатов изменения учетной политики необходимо корректировать:

- а) соответствующие статьи финансовых отчетов за отчетный и предшествующие периоды, представленные в отчетности за отчетный год, в соответствии с новой учетной политикой;
- б) прибыль или убыток отчетного года на величину суммарного эффекта от изменений в учетной политике;

в) необходимости в корректировке нет.

6. Выручка представляет собой валовое поступление экономических выгод, которые:

а) не связаны с отчётным периодом;

б) возникают в результате основной деятельности и проявляются в виде увеличения капитала иного, чем за счёт взносов собственников компании;

в) проявляются в виде увеличения капитала за счёт взносов собственников компаний.

7. Выручка должна оцениваться:

а) по себестоимости продаваемого товара или услуги;

б) по рыночной стоимости продаваемого товара или услуги;

в) по справедливой стоимости продаваемого товара или услуги;

г) по восстановительной стоимости продаваемого товара или услуги.

8. Скидки за досрочную оплату:

а) вычитаются из выручки;

б) не вычитаются из выручки;

в) прибавляются к выручке;

г) не имеют к выручке отношения.

9. Если товары или услуги обмениваются на товары, аналогичные по характеру и стоимости, то:

а) выручка не признается;

б) выручка оценивается по справедливой стоимости переданных товаров;

в) выручка оценивается по справедливой стоимости полученных товаров.

10. Если товары или услуги предоставляются в обмен на товары, отличные по характеру и стоимости от предоставляемых, то:

а) выручка не признается;

б) понятие выручки неприменимо;

в) выручка оценивается по справедливой стоимости полученных товаров.

11. Выручка признается, когда:

а) сумму выручки можно надежно оценить;

б) деньги за проданный товар получены;

в) товар отгружен в адрес покупателя.

12. Все перечисленные ниже условия относятся к признанию выручки от оказания услуг, за исключением:

а) поступления денег от клиента;

б) стадии завершенности;

в) отчетной даты;

г) возможности надежно оценить финансовый результат от предоставления услуг.

13. Определите, какие типы договоров регулируются МСФО 11:

- а) все долгосрочные договоры подряда;
- б) все типы договоров подряда;
- в) договор строительного подряда.

14. Исходя из каких принципов затраты, возникающие в связи с выполнением договора строительного подряда, отражаются как:

- а) активы;
- б) расходы периода;
- в) убытки?

15. По окончании технологически обособленного вида работ (например, установка системы отопления) строительная организация более не нуждается в неизрасходованных строительных материалах. Было решено реализовать эти материалы. Доход от их продажи должен быть отражен в учете как:

- а) доход в отчете о прибылях и убытках;
- б) уменьшение уже отраженных в учете расходов по договору подряда.

16. Квалифицируемый актив - это актив, который не обладает всеми перечисленными свойствами, за исключением:

- а) повседневно производится в больших количествах;
- б) производится на повторяющейся основе;
- в) производится в течение короткого промежутка времени;
- г) подготовка к его использованию требует значительных затрат времени.

17. При основном способе признания затрат по займам затраты должны признаваться в качестве расходов:

- а) в момент получения займов;
- б) тогда, когда они понесены;
- в) в конце года;
- г) в момент погашения займа.

18. Перечисленные ниже затраты по займам, связанные с квалифицируемым активом капитализируются, за исключением затрат, относящихся:

- а) к приобретению актива;
- б) к строительству актива;
- в) к продаже актива;
- г) к производству актива.

19. Балансовая стоимость квалифицируемого актива, включая капитализируемый процент переоценивается, если она превышает:

- а) рыночную стоимость;
- б) восстановительную стоимость;

- в) чистую возможную цену продаж;
- г) фактическую стоимость приобретения.

20. Компания при выборе политики капитализации затрат по займам должна применять эту политику:

- а) ко всем квалифицируемым активам;
- б) ко всем оборотным активам;
- в) ко всем основным средствам;
- г) ко всем активам.

21. Затраты по займам можно капитализировать, если:

- а) существует вероятность, что затраты приведут к будущим экономическим выгодам;
- б) затраты можно надежно определить;
- в) затраты будут понесены;
- г) займы будут предоставлены.

22. Капитализация затрат начинается, если:

- а) по квалифицируемому активу понесены затраты;
- б) понесены затраты по займам;
- в) актив готовится к целевому использованию или продаже;
- г) необходимо все перечисленное выше.

Тема 7. Налоги на прибыль (МСФО №12)

7.1. Основные понятия и определения

Современный бухгалтерский учет ведется в целях составления как финансовой, так и налоговой отчетности. Различия между налоговой и финансовой отчетностью вполне естественны: у данных видов отчетности различные пользователи и, соответственно, различные требования к ее составлению. Цель финансовой отчетности по МСФО – дать прозрачную, понятную, полную и достоверную информацию о состоянии компании акционерам, кредиторам, инвесторам и т. д., то есть группам третьих лиц, которые рискуют собственными средствами, доверяя их компании.

Различия в оценках одних и тех же финансовых статей для целей финансовой и налоговой отчетности приводят к появлению новых объектов учета - отложенных налогов на прибыль.

Основной вопрос учета налога на прибыль заключается в том, чтобы отразить не только текущие, но и будущие налоговые обязательства, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату. Для разрешения этого вопроса применяется механизм отложенных налогов.

Идея отложенных налогов заключается в том, что компания должна признать в отчетности отложенное обязательство по уплате налогов, если

возмещение стоимости какого-либо актива или урегулирование какого-то обязательства приведет к увеличению или уменьшению налоговых платежей в будущих периодах по сравнению с тем, когда такое возмещение или урегулирование не имели бы налоговых последствий.

Общий порядок отражения в финансовой отчетности расчетов по налогу на прибыль предусмотрен МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Налог на прибыль является одним из самых распространенных видов налогов, уплачиваемых коммерческими организациями.

Основной вопрос учета налога на прибыль состоит в том, чтобы отразить не только текущие, но и будущие налоговые обязательства, которые возникнут вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату.

Реализация идеи отложенных налогов приводит к возникновению в финансовой отчетности таких особых видов активов и обязательств, как отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Они образуются в связи с разницей между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой.

Под **налоговой базой активов и обязательств** принимается их стоимость, принимаемая для целей налогообложения. Для каждого вида активов и обязательств определяется такая разница, именуемая **временной разницей**. Она может быть **налогооблагаемой**, т. е. увеличивающей базу для налога на прибыль в будущих периодах, либо **вычитаемой**, т. е. уменьшающей базу для расчета налога на прибыль в будущих периодах. В первом случае в отчетности отражается отложенное налоговое обязательство, а во втором – отложенное налоговое требование. Кроме того, отложенные налоговые требования могут возникнуть в связи с убытками прошлых периодов, которые принимаются к уменьшению налогооблагаемой базы в будущих периодах.

В МСФО 12 применяется так называемый балансовый подход к определению отложенных налогов. По каждой статье активов и обязательств рассчитывается разница между балансовой оценкой и налоговой базой.

7.2. Временные разницы

В результате временных разниц возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив (требования).

Отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая к уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенный налоговый актив (требование) – это суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в связи с:

- вычитаемыми временными разницами;

- перенесенными на будущий период непринятными налоговыми убытками;

- перенесенными на будущий период неиспользованными налоговыми кредитами.

Пример. Компания приобрела станок стоимостью 200 000 руб. Для целей налогового учета применяется линейный метод амортизации с нормой 10% (т. е. по 20 000 руб. в течение 10 лет). Для целей финансового учета применяется так же линейный метод амортизации с нормой 5% (т. е. амортизируется за 20 лет по 10 000 руб.).

Как видим, в течение первых 10 лет налоговая амортизация будет на 10 000 руб. больше, чем финансовая (20 000 – 10 000), а в течение остальных 10 лет амортизация для финансового учета будет начисляться, а для налогового учета нет.

Предположим, компания ежегодно получает одну и ту же финансовую (бухгалтерскую) прибыль в размере 100 000 руб. Тогда в первые 10 лет налогооблагаемая прибыль будет составлять $100\,000 - 10\,000 = 90\,000$ руб (поскольку налоговая амортизация больше на 10 000 руб. чем финансовая), а в последующие 10 лет – 110 000 руб, поскольку амортизация для целей налогового учета не применяется.

В первые 10 лет обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль составят:

- по данным налогового учета – $90\,000 \times 24\% = 21\,600$ руб.;

- по данным бухгалтерского учета $100\,000 \times 24\% = 24\,000$ руб.

Отложенное налоговое обязательство составит $24\,000 - 21\,600 = 2\,400$ руб. или $(20\,000 - 10\,000) \times 24\% = 2\,400$ руб.¹⁰

В следующие 10 лет картина противоположная. Налогооблагаемая прибыль равна 110 000 руб., налог по данным налогового учета $110\,000 \times 24\% = 26\,400$ руб., налог по данным финансового учета такой же 24 000 руб. Другими словами, отложенное налоговое обязательство постепенно погашается и становится частью текущих обязательств перед бюджетом.

С отложенными налоговыми активами (требованиями) ситуация противоположная. Это актив, который создается в отчетности, а затем используется компанией.

Однако, следуя принципу осмотрительности, отложенные налоговые требования могут быть признаны в отчетности только в том случае, если с большой степенью вероятности можно утверждать, что в будущих периодах компания будет иметь налогооблагаемую прибыль. Если такой прибыли не ожидается, то сумма отложенного налогового требования в отчетности отражаться не будет. Оценка возможности включения отложенного налогового актива в отчетность должна производиться на каждую отчетную дату. Если становится вероятным получение прибыли в буду-

ших периодах, отложенное требование снова признается в отчетности. Особенно это характерно для признания убытков прошлых периодов.

Особый характер носят временные разницы, возникающие в связи с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании и совместную деятельность. Они представляют собой разницы между налоговой базой таких инвестиций и их бухгалтерской базой (т. е. фактической себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистых активах дочерней, ассоциированной компании или совместной деятельности, включая сумму деловой репутации). Данные временные разницы возникают в следующих случаях:

- при наличии нераспределенной прибыли у дочерней, ассоциированной компании или совместной деятельности, которая может быть ими распределена;

- при изменении курса иностранной валюты, когда дочерняя компания расположена в другой стране;

- при уменьшении балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию до их возмещаемой величины.

В сводной (консолидированной) финансовой отчетности временные разницы могут отличаться от временных разниц в индивидуальной отчетности материнской компании, поскольку в индивидуальной отчетности инвестиции могут отражаться по себестоимости или по переоцененной стоимости.

7.3. Оценка отложенных налогов

При оценке отложенных активов и обязательств должна применяться ставка налога, которая предположительно будет существовать в момент реализации этого актива. Однако в большинстве случаев применяется действующая на отчетную дату ставка налога, так как невозможно предвидеть ее изменение в будущем.

В ряде случаев налоговые последствия от возмещения балансовой стоимости актива зависят от способа возмещения. Когда компания намерена возмещать стоимость объекта основных средств путем его использования в производстве, налогооблагаемая база будет уменьшаться на сумму амортизации и прибыль будет облагаться по одной ставке. Если компания намерена продать объект и таким образом возместить его стоимость, то может применяться другая ставка налога на прибыль или устанавливается иной порядок возмещения убытка.

Если в отчетности, составленной по МСФО, стоимость активов списана до их возмещаемой суммы (или эти активы отражены по справедливой стоимости) и при этом компания намеревается их продать, то в отчет-

ности не отражается сумма отложенного налогового актива. Если бы от продажи был получен убыток, то он уменьшил бы налогооблагаемую базу.

Несмотря на долгосрочный характер отложенных налоговых активов и обязательств, их суммы не дисконтируются. Это объясняется тем, что дисконтирование предполагает подготовку детального расписания погашения отложенных налогов, что может привести к необходимости достаточно сложных расчетов и нарушению сравнимости данных отчетности разных компаний.

7.4. Признание в отчетности

Обычно возникающие отложенные налоги признаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку большинство временных разниц появляется из-за того, что доходы или расходы включаются в отчет о прибылях и убытках для бухгалтерских целей и для целей расчета налога на прибыль в разные отчетные периоды. Данное правило действует даже в тех случаях, когда отложенный налог возникает не по причине изменения временных разниц, а вследствие изменения ставки налога, пересмотра возможности возмещения отложенных налоговых активов (из-за изменения вероятности получения прибыли в будущих периодах) или из-за изменения способа возмещения соответствующего актива, с которым связан отложенный налог. Однако есть исключения из этого правила.

Когда налог появляется в связи с операцией, результат которой был отражен непосредственно по статьям капитала, налоговые последствия также должны быть проведены по статьям капитала. Примером такой операции является переоценка основных средств или долгосрочных инвестиций. Если переоцененная стоимость принимается в соответствии с законодательством как налоговая база, то временная разница не возникает. Если нет, то в будущем компания получает большую выручку, с тем чтобы возместить переоцененную стоимость объекта основных средств. При расчете же налогооблагаемой базы компания сможет возместить только себестоимость объекта. Поэтому возникнет налоговый эффект от переоценки.

Другими примерами операций, результат которых отражается по статьям капитала вместе с возникающим налоговым эффектом, являются:

- изменение входящего остатка нераспределенной прибыли вследствие изменения учетной политики или исправления фундаментальных ошибок прошлых лет;
- курсовые разницы от пересчета отчетности иностранных дочерних или ассоциированных компаний, не являющихся неотъемлемой частью компании.

Образующиеся отложенные налоги отражаются в балансе отдельной статьей в корреспонденции с отчетом о прибылях и убытках или статьями

капитала. Уменьшение остатка отложенных налогов отражается в отчете о прибылях и убытках. Вся сумма отложенных налогов отражается в балансе как долгосрочные активы и обязательства, поскольку часто сложно распределить сумму по срокам реализации (погашения) этих активов и обязательств.

Специальное правило установлено для взаимозачета отложенных налоговых активов и обязательств. В отчетности отложенные налоги в так называемой "чистой" величине (т. е. сальдо налоговых обязательств и налоговых требований) отражаются только тогда, когда компания имеет право уменьшать текущие (реальные) налоговые обязательства на сумму текущих налоговых требований и когда отложенные налоги относятся к налогу на прибыль, установленному одним и тем же законодательством.

МСФО 12 требует не только отразить сумму налога на прибыль в самом отчете о прибылях и убытках, но и раскрыть основные его компоненты. В большинстве случаев основными компонентами налога на прибыль являются текущий налог на прибыль, постоянные разницы и отложенный налог, связанный с возникновением в конкретном периоде временных разниц и с уменьшением остатка отложенного налога за период. Помимо этого налог на прибыль может включать сумму отложенного налога, возникшего в связи с:

- изменением ставки налога;
- уточнением оценки отложенных налоговых требований;
- признанием отложенных налоговых требований в связи с убытками прошлых лет;
- корректировкой учетной политики.

Постоянные разницы возникают из-за наличия расходов, не принимаемых в целях налогообложения, доходов, облагаемых по другой ставке, или исключаемых из налогооблагаемой базы и др.

Для каждого вида разниц, существующих на отчетную дату и на отчетную дату предшествующего периода, требуется раскрыть сумму отложенного налога, отраженного в балансе и отчете о прибылях и убытках.

Кроме того, если в отчетном периоде имелись операции, результат и налоговый эффект отражался по статьям капитала, то сумма налогового эффекта также должна быть раскрыта отдельно. Когда в отчетном периоде происходит изменение ставки налога, такой эффект должен быть объяснен в отчетности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое прибыль компании?
2. Что такое налоговая база?
3. Что такое отложенный налог?

4. Что такое отложенное требование?
5. Что такое отложенное обязательство?
6. Как начисляются отложенные налоги?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Компания по оказанию услуг связи выставила счета своим клиентам за месяц на общую сумму \$490,200, включающую федеральный акцизный налог 9 % и налог с продаж 5 %.

Требуется:

1. Определите сумму доходов компании за месяц.
2. Напишите журнальную проводку для регистрации доходов и связанных с ними обязательств за месяц.

Задание 2. Компания А владеет 70% голосующих акций дочерней компании Б. В 2008 году чистая прибыль компании Б составила 150,000 \$. Компания А предполагает получить дивиденды в размере 40,000\$, причем налог на дивиденды составляет 6%.

Рассчитайте сумму отложенного налогового обязательства в отношении дивидендов в финансовой отчетности компании А.

Тест:

1. Налоговой базой актива считается:
 - а) стоимость актива;
 - б) стоимость актива, принимаемая для целей налогообложения;
 - в) балансовая стоимость актива;
 - г) ликвидационная стоимость актива.
2. Налоговой базой обязательства является:
 - а) обязательство, принимаемое для целей налогообложения;
 - б) налоговое обязательство;
 - в) условное обязательство;
 - г) текущее обязательство по налогу на прибыль.
3. В МСФО 12 применяется:
 - а) метод сравнения;
 - б) аналитический метод;
 - в) балансовый метод;
 - г) все вышеперечисленное.
4. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах, называется:
 - а) текущий налог на прибыль;
 - б) отложенный налоговый актив;
 - в) отложенное налоговое обязательство;

г) постоянное налоговое обязательство.

5. Сумма налога на прибыль, возмещаемая в будущих периодах, называется:

- а) текущий налог на прибыль;
- б) отложенный налоговый актив;
- в) отложенное налоговое обязательство;
- г) постоянное налоговое обязательство.

6. Если расходы в бухгалтерском и налоговом учете совпадают, а доходы в бухгалтерском учете превышают доходы по данным налогового учета, то возникает:

- а) постоянное налоговое обязательство;
- б) отложенное налоговое обязательство;
- в) отложенный налоговый актив.

7. Если расходы в бухгалтерском и налоговом учете совпадают, а доходы в налоговом учете превышают доходы по данным бухгалтерского учета, то возникает:

- а) постоянное налоговое обязательство;
- б) отложенное налоговое обязательство;
- в) отложенный налоговый актив.

8. Если расходы в бухгалтерском учете превышают расходы по данным налогового учета, то возникает:

- а) постоянное налоговое обязательство;
- б) отложенное налоговое обязательство;
- в) отложенный налоговый актив.

9. Если расходы по данным налогового учета превышают расходы в бухгалтерском учете, то возникает:

- а) постоянное налоговое обязательство;
- б) отложенное налоговое обязательство;
- в) отложенный налоговый актив.

10. Специфические временные разницы при инвестициях в совместную деятельность:

- а) возникают;
- б) не возникают;

11. Специфические временные разницы, связанные с инвестициями в ассоциированные компании, не возникают в случаях:

- а) при наличии нераспределенной прибыли у ассоциированной компании, которая может быть ими распределена;
- б) при изменении курса иностранной валюты, когда ассоциированная компания расположена в другой стране;
- в) при покупке иностранной валюты;
- г) при уменьшении балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную компанию до их возмещаемой величины.

12. В сводной (консолидированной) отчетности временные разницы:

- а) отражаются;
- б) отражаются только по себестоимости;
- в) отражаются по себестоимости или переоцененной стоимости;
- г) не отражаются.

13. Согласно стандарту, к отложенным налогам применяется ставка налога на прибыль, которая:

- а) действует на момент оплаты актива;
- б) действует на отчетную дату;
- в) выбирается компанией самостоятельно;
- г) имеет место в момент реализации актива.

14. Для сопоставимости данных об отложенных налогах в отчетности их:

- а) дисконтируют;
- б) не дисконтируют;
- в) дисконтируют в отдельных случаях;
- г) корректируют с учетом инфляции.

15. Отложенные налоги могут отражаться в отчетности:

- а) в отчете о прибылях и убытках;
- б) в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках;
- в) в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменении капитала;
- г) в отчете о прибылях и убытках и отчете об изменении капитала.

16. В отчетности в отношении отложенных налогов отражаются:

- а) постоянное налоговое обязательство, отложенный налоговый актив, отложенное налоговое обязательство;
- б) сумма налога на прибыль, постоянное налоговое обязательство, отложенный налоговый актив, отложенное налоговое обязательство;
- в) сумма налога на прибыль, текущий налог на прибыль; постоянное налоговое обязательство, отложенный налоговый актив, отложенное налоговое обязательство;
- г) сумма налога на прибыль, текущий налог на прибыль.

17. Налоговые активы и налоговые обязательства могут зачитываться:

- а) всегда;
- б) только в отдельных случаях;
- в) никогда;
- г) в зависимости от законодательства и правил делового оборота.

18. В балансе отложенные налоги отражаются по статьям:

- а) актива;
- б) актива и обязательств;
- в) капитала;
- г) актива, обязательств и капитала.

19. Цель применения отложенных налогов:

- а) отражение будущих налоговых обязательств;
- б) отражение текущих и будущих налоговых обязательств;
- в) заполнение отчета о прибылях и убытках;
- г) отражение текущих налоговых обязательств.

20. Налоговое обязательство признается согласно принципу:

- а) осмотрительности;
- б) надежности;
- в) существенности;
- г) полноты.

Тема 8. Учет инвестиций и раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО № 24, 27, 28, 31, 3н, 8н)

8.1. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для удовлетворения потребностей пользователей в объективной и полной информации о деятельности предприятия в его отчетности должна раскрываться информация о связанных сторонах. Информация об операциях со связанными сторонами, остатках по счетам и о взаимоотношениях со связанными сторонами позволяет пользователям наиболее адекватно оценить финансовое положение и результаты деятельности компании, в том числе риски и возможности, связанные с ее деятельностью.

Сторона считается **связанной с данной стороной**, если:

1. прямо или косвенно, через одного или более посредников, сторона:

- контролирует или контролируется, или находится под общим контролем с данной компанией (что включает материнские компании, дочерние компании, другие дочерние компании группы);

- имеет долю в капитале компании, которая дает значительное влияние на данную компанию;

- имеет совместный контроль над данной компанией;

2. сторона является зависимой (ассоциированной) компанией;

3. сторона является совместным предприятием, в котором компания является одним из учредителей;

4. сторона является членом ключевого управленческого персонала данной компании или ее материнской компании;

5. сторона является близким членом семьи любого из лиц, подпадающих под определения пунктов (1) или (4);

6. сторона является компанией, которая контролируется, совместно контролируется или находится под значительным влиянием, или в которой

значительное право голоса принадлежит, прямо или косвенно, любому лицу, подпадающему под определения пунктов (4) или (5);

7. сторона является компанией, выплачивающей вознаграждения работников данной компании после окончания трудовой деятельности, или связанной с такой компанией стороной.

Таким образом, ключевыми понятиями, определяющими связанные стороны, являются понятия контроля, значительного влияния и совместного контроля.

Контроль - это наличие способности управлять финансовой и операционной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

Контроль обычно обеспечивается правом собственности (прямо или косвенно, через дочерние компании) на **более чем половину голосующих акций** компании. Однако контроль может существовать и при наличии меньшей доли в том случае, когда инвестор обладает способностью управлять (по уставу ИЖС соглашению) финансовой и операционной политикой руководства компании; способностью назначать и увольнять большинство членов совета директоров и в других ситуациях, которые более полно описаны в МСФО 27.

Значительное влияние - это наличие способности участвовать в принятии решений в отношении финансовой и операционной политики компании, однако не контролировать ее. Значительное влияние может достигаться за счет права собственности на часть акций или по уставу либо соглашению. Значительное влияние может осуществляться различными способами, в частности:

- путем участия в процессе определения политики компании;
- в результате наличия значительных операций между компаниями;
- в результате обмена руководящими кадрами; или
- в результате зависимости от технической информации.

Совместный контроль - это обусловленное контрактом разделение контроля над экономической деятельностью. В данном случае речь идет о совместных предприятиях, требования в отношении которых представлены в МСФО 3.

Кроме компаний, отношения которых основаны на контроле, значительном влиянии и совместном контроле, к связанным сторонам относятся ключевой управленческий персонал и близкие члены семей лиц, способных контролировать (индивидуально или совместно) или оказывать значительное влияние на компанию.

Ключевой управленческий персонал - это те лица, которые уполномочены и ответственны, прямо или косвенно, за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью компании, вклю-

чая любых (исполнительных или др. директоров данной компании);

Близкие члены семей лиц - это те члены семьи, которые предположительно оказывают влияние или находиться под влиянием данных лиц в процессе их деятельности, связанной с компанией. К близким членам семей могут относиться, например, дети и семейные партнеры лица; дети семейного партнера лица; зависимые от данного лица или от его семейного партнера лица.

При рассмотрении отношений с каждой связанной стороной внимание обращается на содержание отношений, а не только на их юридическую форму.

Следующие отношения **могут и не являются взаимоотношениями связанных сторон**:

- отношения двух компаний - на основании только того, что они имеют общего директора (за исключением ситуаций, когда существует возможность и вероятность, что данный директор сможет влиять на политику и взаимные операции компаний);

- отношения двух компаний - просто потому что они разделяют контроль над совместным предприятием;

- отношения со сторонами, предоставляющими финансирование, с профсоюзами, коммунальными службами, правительственными учреждениями в ходе их нормальных отношений с компанией;

- отношения с отдельными покупателями, поставщиками, франшизорами, дистрибьюторами или генеральными агентами, через которых компания осуществляет значительный объем сделок.

Под операциями между связанными сторонами имеются в виду передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, вне зависимости от того, выставляются ли счета за данную передачу.

Отношения между материнской и дочерними компаниями должны раскрываться вне зависимости от того, были ли операции между этими связанными сторонами. Компания должна раскрывать название материнской компании или основной контролирующей стороны (если она отличается), или наиболее старшей материнской компании, которая представляет публичную отчетность, если ни материнская компания, ни основная контролирующая сторона этого не делают.

Компания должна раскрывать компенсации, получаемые ключевым управленческим персоналом, в целом и по каждой из перечисленных ниже категорий:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности;
- другие долгосрочные вознаграждения;
- вознаграждения при прекращении деятельности;
- выплаты, основанные на акциях.

При наличии операций между связанными сторонами компания должна раскрывать как сущность отношений между связанными сторонами, так и информацию об операциях и остатках по счетам, что необходимо для понимания потенциального влияния эффекта отношений между связанными сторонами на финансовую отчетность.

Данная информация должна раскрываться отдельно по каждой из перечисленных категорий: материнская компания, дочерние компании, зависимые компании, совместные предприятия, ключевой управленческий персонал данной компании или ее материнской; компании, осуществляющие совместный контроль над данной компанией или оказывающие значительное влияние на данную компанию, прочие связанные стороны.

8.2. Объединение бизнеса

8.2.1. Понятие объединения бизнеса

Объединение бизнеса – частое явление в деловом мире. Сделки по объединению бизнеса отличаются по технике, форме оплаты и прочим условиям:

- компания может приобретать либо акции другой компании, либо ее активы и обязательства;
- сделка по приобретению может оплачиваться денежными средствами, финансироваться за счет выпуска новых акций и т. д.;
- в результате объединения компаний может образовываться новая компания, имеющая контроль над объединяемыми компаниями;
- приобретающая компания может получить контроль над приобретаемой с возникновением отношений «материнская-дочерняя»;
- активы и обязательства приобретаемой компании могут передаваться приобретающей и т. д.

Объединение бизнеса – это соединение отдельных организаций, осуществляющих бизнес, в одну отчитывающуюся организацию.

8.2.2. Метод учета объединения бизнеса

Согласно МСФО 3н все объединения бизнеса учитываются по методу приобретения, т. е. для всех объединений бизнеса должен быть определен покупатель. Покупателем является одна из участвующих в объединении организаций, которая получает контроль над другими организациями. Контроль получает компания, которая приобретает более половины голосующих акций. Однако контроль может быть получен и в случае приобретения менее половины голосующих акций, например:

- право контроля над более чем половиной голосующих акций в результате соглашения с другими инвесторами;

- право установления финансовой и операционной политики компании, оговоренное уставом или соглашением;
- право назначения или увольнения большинства членов совета директоров или иного управляющего органа компании;
- право предоставления большинства голосов на собраниях совета директоров или иного управляющего органа компании.

Метод приобретения предполагает выполнение следующих условий:

1. Оценка затрат на объединение бизнеса.
 2. Идентификация и оценка справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного бизнеса;
 3. Определение гудвилла и доли меньшинства.
- Рассмотрим указанные операции подробнее.

8.2.3. Оценка затрат на объединение бизнеса

Затраты компании-покупателя состоят из:

- 1) денежных средств, уплаченных продавцу бизнеса;
- 2) справедливых стоимостей на дату обмена:
 - переданных неденежных активов;
 - принятых или исполненных обязательств;
 - выпущенных покупателем долевых инструментов;
- 3) затрат, непосредственно связанных с объединением бизнеса (комиссионные вознаграждения посредников, расходы на оплату юридических и иных консультационных услуг и т. д.);

Не включаются в затраты по объединению бизнеса:

- общие административные расходы;
- затраты на выпуск долевых инструментов и финансовых обязательств в связи с объединением бизнеса;
- иные расходы, которые не связаны непосредственно со сделкой по объединению бизнеса.

Основная проблема связана с оценкой справедливой стоимости переданных активов. **Оценка справедливой стоимости переданных активов**, принятых обязательств и переданных долевых инструментов осуществляется **на дату обмена**. Дата обмена – это дата, на которую каждая отдельная инвестиция в приобретаемый бизнес признается в финансовой отчетности покупателя.

При этом надо иметь в виду, что учет **признания** активов, обязательств и условных обязательств приобретенного бизнеса в отчетности компании-покупателя будет осуществляться **на дату приобретения**, т. е. на дату, когда покупатель получает контроль над приобретаемым бизнесом.

8.2.4. Идентификация и оценка справедливой стоимости приобретенного бизнеса

Для того, чтобы отразить в отчетности объединенной компании активы и обязательства приобретенного бизнеса, необходимо их идентифицировать, проверить на соответствие критериям признания по МСФО и оценить по справедливой стоимости.

Исключение из этого правила составляют нематериальные активы и условные обязательства приобретенного бизнеса, для признания которых достаточно, чтобы их справедливая стоимость могла быть надежно оценена. Таким образом, при объединении бизнеса компания-покупатель может признать те статьи приобретенной компании, которые не были признаны ранее в балансе приобретенной компании: так, например, условные обязательства не соответствуют критериям признания согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и, следовательно, не были признаны в балансе приобретенной компании. Нематериальные активы, признание которых напрямую запрещено МСФО 38 «Нематериальные активы»: созданные компанией списки клиентов, имеющиеся договоры на поставку, отношения с клиентами и т. д., могут быть признаны согласно МСФО 3н в случае, если их справедливая стоимость может быть надежно оценена.

Актив или обязательство	Оценка
1. Условное обязательство	Сумма, которую пришлось бы уплатить третьей стороне при передаче ей указанных обязательств
2. Нематериальный актив	Справедливая стоимость
3. Финансовые инструменты	Текущая рыночная цена Оценочная величина, исходящая из показателей доходности инструментов
4. Запасы	Готовая продукция и товары – по продажным ценам за вычетом затрат на продажу и разумной нормы прибыли; Незавершенное производство – по продажным ценам за вычетом затрат на производство, продажу и разумной нормы прибыли
5. Земля и сооружения	Рыночная цена
6. Оборудование и машины	Рыночная цена; Справедливая цена, определенная по методике на основе дохода либо на основе амортизированной

	стоимости замещения
7. Дебиторская задолженность	Приведенная стоимость сумм к получению за вычетом резервов под возможные неплатежи и затраты на получение платежей; краткосрочная задолженность не дисконтируется
8. Кредиторская задолженность	Приведенная стоимость сумм к уплате; краткосрочная задолженность не дисконтируется
9. Налоговые активы и обязательства	Недисконтированная сумма налоговых активов и обязательств, оцененных на основе данных объединенной компании, исходя из справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств
10. Чистые активы или обязательства по пенсионному плану	Приведенная стоимость обязательств по плану за вычетом справедливой стоимости активов плана

8.2.5. Определение деловой репутации и доли меньшинства

На практике нередко возникают ситуации, когда цена приобретения бизнеса отличается от доли покупателя в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств этого бизнеса. Если это разница положительна, то ее называют гудвилл или деловая репутация.

Гудвилл – это будущие экономические выгоды, возникающие в связи с активами, которые не могут быть идентифицированы и признаны отдельно от других активов или групп активов. Гудвилл признается в качестве актива и первоначально оценивается по фактической стоимости, равной превышению затрат на объединение бизнеса над долей покупателя в чистой справедливой стоимости признанных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

Деловая репутация должна учитываться по первоначальной стоимости за минусом накопленных убытков от обесценения. Деловая репутация не амортизируется.

Превышение стоимости покупки над ее ценой рассматривается как прибыль отчетного периода.

Если приобретено менее 100% голосующего капитала компании, при исчислении гудвилла следует принимать в расчет не всю справедливую стоимость ее идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, а только приобретенную в них долю компании-покупателя. При этом акционеры приобретенной компании разделяются на основных (мажоритарных), которые, владея правом на часть чистых активов и прибыли приобретенной компании, не имеют контроля над ней. В этом случае в

консолидированной отчетности материнской компании появляется такая статья как **доля меньшинства**.

Доля меньшинства – часть прибыли или убытков и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю в капитале этой компании, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно, через дочерние компании. Доля меньшинства в консолидированном балансе объединенной компании отражается в разделе «Капитал» отдельно от капитала материнской компании.

8.2.6. Отражение и раскрытие объединения бизнеса в отчетности

Для того, чтобы отразить объединение бизнеса в отчетности, необходимо соблюдение двух основных правил:

1. Активы, обязательства и условные обязательства приобретенного бизнеса построчно включаются в активы и обязательства компании-покупателя всегда, даже если в результате сделки по объединению бизнеса возникают отношения «материнская компания - дочерняя компания», при этом доля компании-покупателя в капитале приобретенного бизнеса составляет менее 100%.

2. Выпущенный (уставный) капитал группы всегда равен выпущенному (уставному) капиталу компании-покупателя (материнской компании); данное правило отражает принятый в МСФО подход к учету сделок по объединению бизнеса с позиции собственников и компании-покупателя.

8.3. Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность

8.3.1. Назначение и понятие консолидированной (сводной) отчетности

В настоящее время как во всем мире, так и в России многие компании, являясь самостоятельными юридическими лицами, работают в составе группы, объединяющей иногда схожие, иногда различные по характеру деятельности предприятия. Каждое из таких предприятий составляет финансовую отчетность, при этом пользователь не может сделать правильное заключение о финансовом положении предприятия только на основе отдельных отчетностей. Ему важно понять, какие процессы происходят в группе предприятий, что позволяет сделать консолидированная (сводная) отчетность.

Международные стандарты описывают некоторые причины, обуславливающие привлекательность использования групп предприятий для ведения бизнеса: возможность расширения рынков, наиболее эффективное использование ресурсов, устранение конкурентов, обеспечение стабиль-

ности поставок, снижение экономических рисков, ликвидация цикличности.

Материнской является компания, владеющая (прямо или косвенно) подавляющей долей в капитале другой компании и контролирующая ее деятельность. **Дочерняя компания** определяется как компания, находящаяся под контролем другой фирмы (материнской компании).

Материнская и хотя бы одна дочерняя компания представляет собой группу.

Группы могут представлять собой:

- горизонтальное объединение (все предприятия, входящие в группу, заняты в одном и том же этапе процесса производства или обслуживания);
- вертикальное объединение (предприятия, образующие группу, заняты в непосредственно связанных этапах производства или обслуживания);
- конгломерантное объединение (предприятия группы осуществляют свою деятельность в разных, непосредственно не связанных процессах производства или обслуживания).

Контроль может быть установлен в результате формального подхода: материнская компания приобретает более 50% акций, имеющих право голоса. Неформальный подход реализуется в случае получения материнской компанией права:

- на более чем 50% голосов на собрании собственников дочерней компании по соглашению с другими инвесторами;
- определять финансовую и операционную политику дочерней компании на основании устава или соглашения;
- назначать и заменять большинство членов исполнительного органа дочерней компании;
- на большинство голосов на собрании руководства.

По проценту приобретенных голосующих акций определяется процент приобретения чистых активов компании.

В соответствии с МСФО материнская компания обязана всегда предоставлять консолидированную (сводную) финансовую отчетность, объединяя в ней все дочерние предприятия, за исключением случаев, когда материнская компания:

- 1) сама является 100%-но дочерней к другой компании, составляющей и публикующей консолидированную (сводную) отчетность;
- 2) не имеет публично обращаемых ценных бумаг;
- 3) не представляла финансовую отчетность для целей публичного размещения ценных бумаг на фондовом рынке;
- 4) ее материнская компания представляет консолидированную (сводную) отчетность по МСФО.

Также дочерняя компания не подлежит консолидации, если:

- ожидается ее продажа в течение 12 месяцев со дня покупки и

- менеджмент активно ищет покупателя.

Такие инвестиции в дочерние компании классифицируются как «предназначенные для продажи» и учитываются согласно МСФО 5н «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

Нужно помнить о проверке на существенность. Так, если дочерняя компания настолько мала по сравнению с материнской, что затраты на составление консолидированной отчетности будут экономически неоправданными (в соответствии с принципами существенности и рациональности), то ее можно исключить из консолидированной финансовой отчетности (КФО).

Нельзя исключать компанию только потому, что ее деятельность значительно отличается от профиля других компаний группы. Для пользователя важен, прежде всего, финансовый результат работы группы, независимо от вида деятельности.

Таким образом, группа должна включать в консолидированную (сводную) отчетность все предприятия, составляющие ее, для обеспечения полноты финансовой картины. В редких случаях возможны исключения из этого правила.

8.3.2. Процедура составления консолидированной отчетности

Консолидированная отчетность, по сути, представляет собой отчет о финансовом положении и результатах работы группы компаний, а для составления отчетности объединения бизнеса согласно МСФО 3н должен использоваться **метод приобретения**. Материнская компания приобретает долю в чистых активах дочерней компании, приобретает право управлять финансовой и операционной деятельностью «дочки», таким образом, материнская компания выступает покупателем дочерней компании. Факт покупки (приобретения) и отражен в названии метода.

Общее правило составления консолидированной (сводной) отчетности материнской и дочерней компаний – построчное сложение аналогичных элементов статей отчетности материнской и дочерней компании независимо от количества голосующих акций, так как контроль находится у материнской компании.

В консолидированной (сводной) отчетности следует отражать деловую репутацию (гудвилл) и долю меньшинства.

Доля меньшинства, если материнская компания имеет менее 100% голосующих акций, отражается в консолидированном балансе в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Деловая репутация (гудвилл) – это величина превышения фактической стоимости приобретения компании над приобретенной долей в спра-

ведливой стоимости ее чистых активов по состоянию на дату совершения сделки.

Например, компания А приобрела 60% голосующих акций компании Б за 55 млн. руб. Справедливая стоимость активов компании Б составляет 100 млн. руб., справедливая стоимость обязательств – 20 млн. руб.

Доля компании А в справедливой стоимости чистых активов компании Б равна: $(100 - 20) \times 60\% \times 100\% = 48$ млн. руб.

Деловая репутация (гудвилл) составит $55 - 48 = 7$ млн. руб.

Положительная разница образует актив. Соответственно, в консолидированном (сводном) балансе деловая репутация признается в качестве актива, не амортизируется, а проверяется на обесценение. С течением времени деловая репутация может обесцениться в связи с различными событиями, например при появлении конкурента, снижении спроса на продукцию дочерней компании, потере клиентов. Подобные ситуации приводят к высокой степени вероятности неполучения запланированных экономических выгод от дочерней компании. Поэтому деловая репутация должна ежегодно проверяться на обесценение. Убыток от обесценения деловой репутации отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и соответственно уменьшает консолидированную прибыль в балансе группы.

Отрицательная разница немедленно признается как прибыль. Так, если бы в рассмотренном примере за 60% голосующих акций компании Б компания А заплатила бы не 55, а 45 млн. руб., то разница составила бы $45 - 48 = -3$ млн. руб. В такой ситуации следует обратить особое внимание на правильность расчета справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании, а именно убедиться, что идентифицированы все активы, обязательства, а также условные обязательства, все элементы отражены по справедливой стоимости.

Процедура составления сводной отчетности (консолидация) имеет особенности при первичном составлении отчетности и в последующие периоды.

8.3.2.1. Первичное составление консолидированной отчетности

Дата, когда материнская компания получает контроль над дочерней, рассматривается как дата образования группы. Первая сводная отчетность составляется на дату приобретения дочерней компании. Впоследствии, если отчетные даты у дочерней и материнской компании не совпадают (разрыв составляет более трех месяцев), дочерняя компания должна подготовить отчетность на дату материнской компании для составления консолидированной (сводной) отчетности.

Кроме того, КФО должна составляться на основе единой учетной политики, тогда построчное сложение будет логически оправданным.

Подготовка сводного бухгалтерского баланса при первичной консолидации включает следующие шаги:

1) идентификация активов и обязательств дочерней компании и оценка их справедливой стоимости;

2) определение деловой репутации или суммы превышения стоимости приобретенных чистых активов над суммой, по которой они покупаются;

3) определение доли меньшинства;

4) составление корректировок для исключения инвестиций в дочернюю компанию, капитала дочерней компании и отражения деловой репутации и доли меньшинства; исключение остатков по взаимным операциям; отражения переоценки чистых активов дочерней компании до справедливой стоимости; включения идентифицированных нематериальных активов и соответствующих обязательств, признанных для целей составления консолидированной отчетности, и др. (такие корректировки удобно отражать в корректировочной таблице);

5) построчное суммирование активов и обязательств материнской и дочерней компаний с учетом корректировок.

Для установления справедливой стоимости используются рыночные цены, чистая возможная стоимость реализации, дисконтированная стоимость, восстановительная стоимость.

При определении деловой репутации и доли меньшинства балансовая стоимость чистых активов дочерней компании в расчет не принимается. Все расчеты совершаются на основе справедливой стоимости чистых активов.

При составлении сводного бухгалтерского баланса исключаются результаты внутригрупповых операций:

- инвестиции материнской компании в дочерние и, соответственно, капитал дочерних компаний целиком, независимо от доли в них материнской компании;

- дебиторская и кредиторская задолженность предприятий группы по внутригрупповым операциям;

- финансовые результаты (прибыли и убытки) по внутригрупповым операциям.

Отчет о прибылях и убытках также суммируется построчно.

Таким образом, при первичном составлении консолидированной (сводной) отчетности необходимо: привести отчетность отдельных предприятий в соответствие с единой учетной политикой группы; активы и обязательства дочернего предприятия отразить по справедливой стоимости; в случае, если имеется доля меньшинства, распределить между материнской компанией и меньшинством акционеров изменения в оценке чис-

тых активов дочерней компании, связанные с их оценкой по справедливой стоимости; определить на дату покупки величину деловой репутации.

8.3.2.2. Последующее составление консолидированной отчетности

При составлении консолидированной (сводной) отчетности в последующие периоды следует выполнить ряд процедур:

- 1) проверка деловой репутации на обесценение;
- 2) определение изменений в стоимостной оценке доли в собственном капитале дочернего предприятия, принадлежащей материнской компании;
- 3) расчет доли меньшинства в чистых активах дочерней компании;
- 4) исключение последствий произошедших внутригрупповых изменений.

Если материнская компания выступает продавцом, продажи определяются как нисходящие, и нереализованная прибыль исключается из нераспределенной прибыли материнской компании и запасов группы. Если продавцом является дочерняя компания, то продажи считаются восходящими. В этой ситуации исключение нереализованной прибыли производится в полном объеме из запасов, а также из нераспределенной прибыли как большинства акционеров, так и меньшинства акционеров на пропорциональной основе. Необходимо отметить, что при исключении внутригрупповых операций возникают разницы, относящиеся к временным. К таким разницам следует применять порядок отражения, установленный МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Таким образом, при последующем составлении консолидированной отчетности необходимо: отражать обесценение деловой репутации (если обесценение выявлено при обязательной ежегодной проверке на обесценение); исключать внутригрупповые операции, определять долю группы (большинства акционеров) и меньшинства акционеров в изменении чистых активов дочернего предприятия за отчетный период.

8.4. Учет инвестиций в ассоциированные компании

Многие компании инвестируют средства в другие предприятия в объемах, не позволяющих управлять финансовой и хозяйственной политикой объекта инвестирования, и в форме, не соответствующей совместной деятельности. Тем не менее, если инвестор, не контролируя объект инвестиций, участвует в принятии решений по его финансовой или операционной политике, это означает, что он оказывает значительное влияние на инве-

стируемую компанию. Подобный объект инвестиций получил название **ассоциированной компании**.

Существенное влияние возникает, если имеет место:

- инвестору принадлежат не менее 20% голосующих акций непосредственно или через свои дочерние компании;
- инвестор имеет представительство в совете директоров или аналогичном органе управления;
- инвестор принимает участие в процессе выработки политики объекта инвестирования;
- между инвестором и объектом инвестиций осуществляются крупные сделки;
- инвестор и объект инвестиций обмениваются управленческим персоналом;
- инвестор и объект инвестиций предоставляют друг другу важную управленческую информацию.

В то же время к ассоциированным могут относиться и компании, в которых доля инвестора составляет менее 20% или даже более 50%, только когда значительное влияние может быть продемонстрировано.

Само понятие значительного влияния предполагает, что инвестор во многом ответственен за результаты деятельности ассоциированной компании и рентабельность инвестиций во многом зависит от правильности принимаемых инвестором решений по финансовой и операционной политике ассоциированного предприятия. Таким образом, оптимальным вариантом является включение в отдельную и/или консолидированную отчетность инвестора соответствующей части прибыли и убытков ассоциированной компании, а не только полученных инвестором дивидендов в качестве инвестиционного дохода.

8.4.1. Отражение инвестиций в индивидуальной отчетности инвестора

Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются в балансе отдельной отчетности инвестора одним из методов:

- по фактическим затратам;
- по справедливой стоимости согласно МСФО 39.

Одинаковый способ отражения должен применяться для каждой категории инвестиций.

Если имеется доказательство того, что инвестиция приобретается и удерживается исключительно для ее продажи в течение 12 месяцев от момента приобретения и что руководство активно ищет покупателя, то инвестиция должна быть отражена в отдельной отчетности инвестора согласно МСФО 5н.

Первоначально инвестиции отражаются по себестоимости. После даты приобретения инвестор также ведет учет инвестиций по себестоимости и одновременно признает доход от инвестиций в размере поступления из накопительной чистой прибыли объекта инвестиций.

8.4.2. Отражение инвестиций в консолидированной (сводной) отчетности инвестора

Поскольку ассоциированная компания не контролируется материнской или дочерней компанией, то не является участником группы. Поэтому метод приобретения применять неуместно. В этом случае применяется метод долевого участия.

Суть метода состоит в первоначальном отражении инвестиций по себестоимости и дальнейшем изменении оценки инвестиций в соответствии с признанной долей инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций.

Собственный капитал ассоциированной компании может уменьшаться или увеличиваться за счет таких операций, как: переоценка основных средств и инвестиций, отражение курсовых разниц при пересчете отчетности в иностранной валюте и отражение разниц, возникающих при объединении компаний. Следовательно, при учете инвестиций в ассоциированные компании возникает необходимость провести корректировку балансовой стоимости инвестиций, чтобы правильно отразить долю участия инвестора.

В случае, если ассоциированная компания имеет за отчетный период убытки, а не прибыль, инвестор должен:

1) включить суммы дополнительной финансовой поддержки в сумму инвестиций в ассоциированную компанию;

2) создать резервы в той мере, в которой у инвестора есть юридическое или иное обязательство от лица ассоциированной компании.

Если доля инвестора в убытках ассоциированной компании приводит к снижению инвестиций до нуля, инвестору следует прекратить отражение своей доли в дальнейших убытках. Последующие убытки признаются по принятым на себя инвестором гарантиям в отношении ассоциированной компании:

- у инвестора возникают юридические и фактические обязательства или

- инвестор производит выплаты от имени ассоциированной компании.

В дальнейшем, когда ассоциированная компания начнет показывать прибыль в отчете о прибылях и убытках, инвестор возобновит отражение своей доли прибылей, но после того, как она будет равна доле непризнанного ранее убытка.

Непризнанные убытки должны быть раскрыты в отчетности.

Так как доля материнской компании в прибыли после налогообложения ассоциированной компании отражается по статье «Доход от ассоциированной компании», дивиденды от ассоциированной компании не включаются в отчет о прибылях и убытках. В балансе дивиденды к получению от ассоциированной компании показываются по статье «Дивиденды к получению».

8.5. Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности

Совместная деятельность получила достаточно широкое распространение во многих странах, в том числе и в России. Совместная деятельность с другими предприятиями позволяет расширить масштабы операций отдельно взятой компании, получить эффект экономии ан масштабе, диверсифицировать риски, использовать опыт других компаний, распределить долговую нагрузку, обеспечить контроль за ресурсами или рынком. Совместная деятельность может осуществляться различными способами, но необходимым условием является наличие **совместного контроля**.

По МСФО, совместная деятельность характеризуется наличием договорного соглашения о совместной деятельности, устанавливающего совместные контроль, между двумя или более компаниями. Деятельность, в основе которой нет договорного соглашения по установлению совместного контроля, не считается совместной.

Выделяют три основных типа совместной деятельности:

- совместно контролируемые операции, когда каждый участник осуществляет свою часть деятельности и получает свою долю дохода от продаж;
- совместно контролируемые активы;
- совместно контролируемые компании, которые учреждаются и в которых каждый участник имеет свою долю участия. Отличие этого типа от первых двух заключается в том, что на основании договора о совместной деятельности устанавливается совместный контроль участников над всей деятельностью компании. Например, компания начинает работу в другой стране в сотрудничестве с местными органами власти или коммерческими структурами.

Таким образом, совместная деятельность характеризуется наличием договорного соглашения о совместном контроле участников.

От типа совместной деятельности зависит отражение вложений в совместную деятельность в отчетности:

- 1) в отчетности признаются контролируемые активы и соответствующие обязательства, а также понесенные расходы и свою долю в доходах от продажи продукции или оказания услуг,

произведенной или осуществленных в рамках совместной деятельности;

2) в отчетности каждого участника признаются:

- своя доля совместно контролируемых активов, классифицируемых в соответствии с характером активов, а не как инвестиция;
- любые принятые обязательства;
- своя доля любых обязательств наряду с другими предпринимателями в отношении совместной компании;
- любой доход от продажи или использования своей доли произведенной в результате совместной деятельности продукции вместе со своей долей любых расходов, понесенных в процессе совместной деятельности;
- любые расходы, понесенные в соответствии со своей долей участия.

3) основным методом является метод пропорционального сведения, альтернативным – **метод долевого участия**.

Метод пропорционального сведения предусматривает включение в консолидированную (сводную) отчетность участника доли контролируемых им активов, обязательств, доходов и расходов. Процедура метода пропорционального сведения во многом аналогична методу приобретения. Результаты пропорционального сведения могут быть представлены в различных форматах отчетности. Возможно как построчное объединение со своей долей активов, обязательств, доходов и расходов, так и выделение своей доли всех активов, обязательств, доходов и расходов в отдельную статью.

8.6. Сегментная отчетность

8.6.1. Понятие и критерии выделения операционного сегмента

МСФО-8н «Сегментная отчетность» впервые применяется для отчетности за 2009 год и предназначен для «публичных» компаний, чьи акции или долговые ценные бумаги находятся в свободном обращении, а также компаний, находящихся в процессе выпуска в обращении своих акций или долговых ценных бумаг.

Сферой применения данного стандарта в первую очередь являются диверсифицированные компании с разнообразными видами деятельности, отдельные подразделения которых функционируют в различных географических регионах. С учетом этих обстоятельств, для оценки рисков предпринимательской деятельности, будущих экономических выгод, а также перспектив развития диверсифицированных компаний пользователям финансовой отчетности необходимы дифференцированные данные по отдельным направлениям, которые называют операционным сегментом.

Операционный сегмент – это структурное подразделение компании, обладающий следующими признаками:

- осуществляет хозяйственную деятельность, имеющую доходы и расходы;

- руководитель, принимающий операционные решения, должен проводить регулярный анализ деятельности подразделения;

- руководитель должен иметь обособленную финансовую информацию по сегменту.

Следует отметить, что сегменту не обязательно совершать сделки с другими компаниями, можно даже только с другими сегментами внутри одной организации.

Количественными критериями для выделения операционного сегмента являются:

- 1) выручка сегмента равна или превышает 10% совокупной выручки всех операционных сегментов;

- 2) величина прибыли или убытка сегмента равна или превышает 10% большего из двух показателей:

- совокупной прибыли всех прибыльных сегментов;

- совокупного убытка всех убыточных сегментов;

- 3) активы сегмента равны или превышают 10% совокупных активов всех операционных сегментов.

МСФО-8н определяет предельное количество сегментов – 10. Иначе это становится экономически нецелесообразным. Если совокупная внешняя выручка операционных сегментов составляет менее 75% всей выручки компании, то следует выделить дополнительные операционные сегменты. Они будут рассматриваться отчетными до тех пор, пока в суммарную выручку не попадет 75% выручки компании.

8.6.2. Порядок раскрытия информации

За каждый отчетный период компания обязана раскрыть следующую сегментную информацию:

- а) факторы, определяющие сегменты;

- б) о прибылях, убытках, активах и обязательствах сегментов;

- г) сверку суммарных доходов, прибыли и убытков, активов и обязательств сегментов, а также иной существенной сегментной информации с соответствующими суммами.

Согласно МСФО-8н, если перечисленные ниже данные включаются в расчет прибыли или убытка сегмента и регулярно сообщаются руководителю сегмента, то они должны быть раскрыты:

- выручка от внешних покупателей;

- межсегментная выручка;

- процентные доходы (расходы);
- амортизация;
- другие существенные неденежные статьи, отличные от амортизации;
- прочие существенные статьи доходов и расходов, раскрываемые в отчете о прибылях и убытках;
- доля в доходах ассоциированных совместных компаний, учитываемых по методу долевого участия;
- расход (доход) по налогу на прибыль.

Каждый сегментный показатель отражается в отчетности в той оценке, в которой представлен руководителю и содержится в управленческой отчетности. Корректировки не допускаются.

Финансовая отчетность компании должна содержать объяснение оценки сегментной прибыли, сегментных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту. В этой связи обязательно раскрытие следующей сегментной информации:

- 1) метод учета операций между отчетными сегментами;
- 2) причины различий в оценке прибылей сегментов и компании в целом;
- 3) причины изменений в применяемых методах оценки с сравнением с предыдущим периодом, если это имело место;
- 4) причины и финансовые последствия несимметричного распределения данных компании между отчетными сегментами.

Также следует раскрывать информацию об основных покупателях. Если выручка от операций с одним покупателем составляет не менее 10% от общей выручки компании, этот факт подлежит обязательному раскрытию. Кроме того, в финансовой отчетности необходимо привести данные о суммарной выручке от каждого такого покупателя с указанием сегмента, которому эта выручка принадлежит.

Вопросы для самоконтроля:

1. Есть ли необходимость раскрывать в сводной финансовой отчетности информацию о гарантиях, выданных связанными сторонами?
2. Что такое объединение бизнеса?
3. Что такое контроль?
4. Какой метод применяется для учета сделок по объединению бизнеса?
5. По какой стоимости включаются в консолидированный баланс объединенной компании активы, обязательства и условные обязательства приобретенного бизнеса?
6. Что такое гудвилл?
7. В каком случае одна компания приобретает контроль над другой?

8. Как определяются затраты на приобретение?
9. Какова последовательность действий при применении метода приобретения?
10. Каким образом возникает доля меньшинства?
11. Что характеризует ассоциированную компанию?
12. Чем отличается ассоциированная компания от дочерней?
13. В чем состоит преимущество метода учета инвестиций в ассоциированную компанию по долевному участию?
14. Из каких этапов состоит метод долевого участия?
15. Чем отличается совместная компания от дочерней и ассоциированной?
16. Каковы различия между совместно контролируемым активом и досрочно арендуемым активом?
17. Чем отличаются совместно контролируемые операции от совместно контролируемой компании?
18. Какой метод является предпочтительным для отражения участия в совместно контролируемых компаниях в консолидированной отчетности?
19. Что считается операционным сегментом?
20. Какую информацию используют для представления отчетности по сегментам?
21. Каковы критерии выделения сегмента бизнеса?
22. Для чего необходимо представлять сегментную отчетность?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Активы Рейнбоу Корпорации составляют \$1,520,000 и обязательства – \$400,000. В отрасли деятельности Рейнбоу рентабельность обычно составляет 10% от чистых активов. В течение последних пяти лет Рейнбоу зарабатывала \$140,000 ежегодно с чистыми активами аналогичными этой отрасли. Хилсайд Корпорация предложила выкупить Рейнбоу за деньги в сумме, равной чистым активам плюс пятикратный размер превышения доходов над среднеотраслевыми.

Требуется:

1. Определите чистые активы Рейнбоу Корпорации.
2. Определите, насколько доходы Рейнбоу превышают среднеотраслевые.
3. Рассчитайте, сколько предлагает Хилсайд Корпорация за покупку Рейнбоу.
4. Рассчитайте величину деловой репутации, предполагая, что балансовая стоимость активов совпадает со справедливой рыночной стоимостью.

Задание 2. 31 декабря 19×1 года компания Гамма купила 80% акций компании Смит за \$380,000. На дату приобретения компании имеют следующие бухгалтерские балансы:

	Компания Гамма	Компания Смит
Активы		
Денежные средства	\$ 160,000	\$ 50,000
Счета к получению	70,000	30,000
Запасы	130,000	120,000
Инвестиции в Смит	380,000	–
Земля	50,000	35,000
Здания и оборудования	350,000	230,000
Накопленный износ	(100,000)	(50,000)
Прочие активы	40,000	
Итого активы	\$1,080,000	\$415,000
Обязательства и акционерный капитал		
Текущие обязательства	\$ 92,000	\$ 65,000
Облигации к оплате		100,000
Обыкновенные акции – \$10 номинальная стоимость	100,000	
Обыкновенные акции – \$5 номинальная стоимость		50,000
Капитал сверх номинала	250,000	70,000
Нераспределенная прибыль	538,000	130,000
Итого обязательства и капитал	\$1,080,000	\$415,000

Имеется информация о рыночной стоимости активов и обязательств компании Смит:

Запасы	\$140,000
Земля	45,000
Здания и оборудование	275,000
Облигации к оплате	105,000

Требуется:

1. Подготовьте таблицу расчета превышения покупной стоимости.
2. Подготовьте консолидированную отчетность.

Решение задачи

Таблица расчета превышения покупной стоимости

Покупная стоимость		\$380,000
Минус: приобретенный интерес		
Обыкновенные акции	\$ 50,000	
Капитал сверх номинала	70,000	
Нераспределенная прибыль	130,000	
Итого акционерный капитал	\$250,000	
Приобретенный интерес	<u>80%</u>	<u>200,000</u>
Превышение стоимости над балансовой стоимостью		\$180,000
Минус: Корректировка текущих активов и обязательств		
Запасы	16,000	
Облигации к оплате	<u>(4,000)</u>	<u>12,000</u>
Превышение стоимости над балансовой стоимостью, распределенное на внеоборотные активы		\$168,000
Земля	8,000	
Здания и оборудование	<u>36,000</u>	<u>44,000</u>
Деловая репутация		\$124,000

Корректирующие проводки при консолидации финансовой отчетности:

(1) – Элиминирование 80% приобретенного интереса в капитале дочерней компании, на соответствующую сумму уменьшается сумма инвестиций.

(2) – Распределение стоимости инвестиций над балансовой стоимостью капитала дочерней компании на дооценку соответствующей доли приобретенного интереса чистых активов дочерней компании до их справедливой стоимости, регистрация деловой репутации. После второго шага счет Инвестиции в Компанию Смит равен нулю.

Компания Гамма и компания Смит
Рабочая таблица для консолидации финансовой отчетности
Для года, заканчивающегося 31 декабря 19×1

	Пробный баланс		Элиминирование и корректировки		Интерес меньшинства	Консолидированный бухг. баланс
	Гамма	Смит	Дебет	Кредит		
Денежные средства	160,000	50,000				210,000
Счета к получению	70,000	30,000				100,000
Запасы	130,000	120,000	(2) 16,000			266,000
Земля	50,000	35,000	(2) 8,000			93,000
Здания и оборудование	350,000	230,000	(2) 36,000			616,000
Накопленный износ	(100,000)	(50,000)				(150,000)
Прочие активы	40,000					40,000
Инвестиции в Смит	380,000			(1) 200,000		
				(2) 180,000		
Деловая репутация			(2) 124,000			124,000
Текущие обязательства	(192,000)	(65,000)				(257,000)
Облигации к оплате		(100,000)				(100,000)
Премия по облигациям к оплате				(2) 4,000		(4,000)
Обыкновенные акции, Гамма	(100,000)					(100,000)
Капитал сверх номинала, Гамма	(250,000)					(250,000)
Нераспределенная прибыль, Гамма	(538,000)					(538,000)
Обыкновенные акции, Смит		(50,000)	(1) 40,000		(10,000)	
Капитал сверх номинала, Смит		(70,000)	(1) 56,000		(14,000)	
Нераспределенная прибыль, Смит		(130,000)	(1) 104,000		(26,000)	
Интерес меньшинства					(50,000)	(50,000)
Итого	-0-	-0-	384,000	384,000		-0-

Задание 3. 1 сентября 19×5 года компания Либерти купила 85% акций компании Рипли за \$148,500. Либерти имеет данные из пробного баланса

компании Рипли на дату приобретения, но Рипли не закрыла бухгалтерские счета.

Текущие активы	\$ 95,500	
Оборудование	154,000	
Накопленный износ		\$ 38,500
Обязательства		59,000
Обыкновенные акции – \$10 номинальная стоимость		10,000
Капитал сверх номинала		40,000
Нераспределенная прибыль		84,000
Реализация		<u>112,000</u>
Себестоимость реализованной продукции	66,000	
Расходы	<u>28,000</u>	
Итого	<u>\$ 343,500</u>	<u>\$ 343,500</u>

Превышение покупной стоимости распределено на оборудование, которое имеет на 1 сентября 19×5 года оставшийся срок полезной службы 10 лет.

Требуется:

1. Подготовьте таблицу расчета превышения покупной стоимости.
2. Подготовьте консолидированную отчетность.

Компания Либерти и филиал компания Смит
Рабочая таблица для консолидации финансовой отчетности
Для года, заканчивающегося 31 декабря 19×1

	Пробный баланс		Элиминирование и корректировки		Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Интересов - ства	Консолидированный отчет о нераспределенной прибыли	Консолидированный бухгалтерский баланс
	Либерти	Рипли	Дебет	Кредит				
Текущие активы	427,000	118,000						
Земля	62,000							
Оборудование	285,000	154,000						
Накопленный износ	(145,000)	(41,000)						
Инвестиции В Рипли	160,400							

Обязательства	(126,500)	(65,000)						
Обыкновенные акции, Либерти	(100,000)							
Капитал сверх номинала, Либерти	(250,000)							
Нераспределенная прибыль, Либерти	(180,000)							
Обыкновенные акции, Рипли		(10,000)						
Капитал сверх номинала, Рипли		(40,000)						
Нераспределенная прибыль, Рипли		(84,000)						
Реализация	(460,000)	(156,000)						
Себестоимость реализованной продукции	(216,000)	82,000						
Прочие расходы	(123,000)	42,000						
Прибыль дочерней компании	(11,900)	(70,000)						
Приобретенная прибыль (1/01 – 31/08)		(130,000)						
	-0-	-0-						
Чистая прибыль всей группы								
Интерес меньшинства								
Консолидированная прибыль всей группы								
Итого интерес меньшинства								
Нераспределенная прибыль, Контролируемый интерес								

Задание 4. В компании выделено 4 операционных сегмента, информация о которых в тыс. долларах представлена в таблице:

Показатель	Сегменты				Итого
	А	Б	В	Г	
Выручка от продаж	500	1000	2000	1500	5000
В том числе:					
внешние продажи	300	550	1100	1000	2950
другие сегменты	200	450	900	500	2050
Результат	25	60	150	100	335
Активы	800	1500	2900	1000	6200

Проверьте выделенные хозяйственные сегменты на предмет их соответствия критериям признания отчетных сегментов.

Тест:

1. Какими признаками характеризуется связанная сторона:

а) наличие отношений контроля между стороной и отчитывающейся компанией;

б) наличие значительного влияния на деятельность отчитывающейся компании;

в) наличие долгосрочных торговых отношений между стороной и отчитывающейся компанией;

г) наличие гарантийных обязательств отчитывающейся компании по обеспечению банковского кредита, полученного связанной стороной.

2. Какими характеристиками должны обладать сделки со связанными сторонами:

а) сделки носят долгосрочный характер;

б) сделки совершаются не на рынке;

в) сделки совершаются между сторонами, связанными отношениями контроля или значительного влияния;

г) цены сделок отличаются от среднерыночных.

3. Являются ли перечисленные ниже ситуации отношениями между связанными сторонами, которые требуется раскрывать в отчетности:

а) компания А имеет двух крупных акционеров - компанию В (45 % голосующих акций) и компанию С (22 % голосующих акций);

б) компания А, занимающаяся оптовой продажей тканей, осуществляет свою деятельность в основном через двух дистрибьюторов (компанию В и компанию С);

в) члены Совета директоров (а также некоторые члены их семей) компании А владеют акциями компании А, которая составляет финансовую отчетность.

г) члены Совета директоров, занимающие эти посты еще и в других компаниях.

4. Какие из перечисленных ниже параметров следует раскрывать в отчетности применительно к операциям между связанными сторонами:

а) цены по каждой сделке со связанными сторонами;

б) ценовую политику в отношении сделок со связанными сторонами;

в) сумму выручки (платежей, дебиторской и кредиторской задолженности) по каждой операции со связанной стороной;

г) общую сумму выручки (платежей, дебиторской и кредиторской задолженности) по операциям с отдельной связанной стороной;

д) общую сумму выручки (платежей, дебиторской и кредиторской задолженности) по операциям со всеми связанными сторонами.

5. В каком из перечисленных ниже случаев информация о связанной стороне должна раскрываться в отчетности:

а) выдача гарантии под обязательства дочерней компании;

б) заключение с компанией договора, в силу которого отчитывающаяся компания получает контроль над ее операциями;

в) наличие дочерней компании;

г) наличие ассоциированной компании при отсутствии значительного влияния на нее;

д) продажа оборудования компании, входящей в одну группу, составляющей сводную отчетность с отчитывающейся компанией;

е) выплата вознаграждения генеральному директору отчитывающейся компании.

6. Консолидированную (сводную) отчетность должны составлять компании, имеющие:

а) филиалы и представительства;

б) связанные стороны;

в) дочерние компании;

г) внешних пользователей отчетности — акционеров, инвесторов.

7. При составлении консолидированной отчетности сделки между компаниями, входящими в группу, представляющую консолидированную отчетность (внутригрупповые сделки):

а) исключаются из консолидированной отчетности;

б) оцениваются по рыночной стоимости при включении в консолидированную отчетность;

в) оцениваются по дисконтированной стоимости при включении в консолидированную отчетность.

8. Доля меньшинства при составлении консолидированной отчетности оценивается:

а) исходя из балансовой стоимости чистых активов дочерней компании;

б) исходя из справедливой стоимости чистых активов дочерней компании;

в) возможны варианты а) и б), в зависимости от выбранной учетной политики;

г) исходя из справедливой стоимости голосующих акций, принадлежащих меньшинству акционеров.

9. При составлении консолидированной отчетности сумму инвестиций в дочернюю компанию, отраженную в индивидуальной отчетности материнской компании по статье "Инвестиции":

а) включают в консолидированный баланс по фактическим затратам на приобретение;

б) включают в консолидированный баланс по справедливой стоимости инвестиции;

в) включают в консолидированный баланс по балансовой стоимости чистых активов дочерних компаний;

г) исключают.

10. При составлении консолидированной отчетности капитал дочерних компаний:

а) включают в консолидированный баланс по балансовой стоимости;

б) включают в консолидированный баланс, исходя из доли участия материнской компании в чистых активах дочерних компаний;

в) исключают.

11. Деловая репутация (гудвилл) - это:

а) доля материнской компании в чистых активах дочерней компании;

б) справедливая стоимость чистых активов дочерней компании;

в) всегда разница между балансовой и справедливой стоимостью чистых активов дочерней компании;

г) положительная разница между фактическими затратами на приобретение дочерней компании и долей материнской компании в справедливой стоимости приобретенных чистых активов дочерней компании;

д) разница между долей материнской компании в справедливой стоимости чистых активов дочерней компании и долей меньшинства.

12. Деловая репутация (гудвилл) при составлении консолидированной отчетности:

а) признается активом;

б) признается расходом материнской компании в связи с приобретением дочерней компании;

в) увеличивает акционерный капитал материнской компании;

г) уменьшает акционерный капитал материнской компании.

13. Отрицательная разница между фактическими затратами на приобретение дочерней компании и долей материнской компании в справедливой стоимости ее чистых активов при составлении консолидированной отчетности:

а) признается амортизируемым активом;

б) признается расходом материнской компании в связи с приобретением дочерней компании;

в) признается отложенным доходом материнской компании в связи с приобретением дочерней компании;

г) немедленно признается как увеличение прибыли;

г) уменьшает капитал материнской компании.

14. Объединение бизнеса включает в себя:

а) оценку затрат на объединение бизнеса;
б) идентификацию и оценку справедливой стоимости приобретаемого бизнеса;

в) определение гудвилла и доли меньшинства;

г) все вышеперечисленное.

15. Не включаются в затраты на объединение бизнеса:

а) суммы, уплаченные продавцу;

б) затраты, непосредственно связанные с объединением бизнеса;

в) затраты на выпуск долевых инструментов связи с объединением бизнеса;

г) стоимость долевых инструментов покупателя.

16. Оценка справедливой стоимости переданных активов определяется:

а) на дату признания;

б) на дату приобретения;

в) на дату обмена;

г) в соответствии с договором купли-продажи.

17. Компания является дочерней, если:

а) входит в группу компаний;

б) владеет подавляющей долей другой компании;

в) она не представляет консолидированную финансовую отчетность;

г) контролируется другой компанией.

18. Материнская компания не должна представлять консолидированную финансовую отчетность в случаях:

а) не существенности дочерней компании;

б) имеет публично обращающиеся ценные бумаги;

в) сама является дочерней;

г) все вышеперечисленное.

19. Если инвестору принадлежит более 20% акций, то имеет место:

а) существенное влияние;

б) влияние;

в) контроль;

г) совместный контроль.

20. Первоначальное отражение инвестиции по себестоимости отражает суть метода:

а) приобретения;

б) долевого участия;

в) инвестиций в ассоциированную компанию;

г) учета по справедливой стоимости.

21. В отчете о прибылях и убытках дивиденды от ассоциированной компании:

а) отражаются;

- б) отражаются по статье «Дивиденды к получению»;
- в) отражаются по статье «Доход от ассоциированной компании»;
- г) не отражаются.

22. Основные типы совместной деятельности:

- а) совместно контролируемые активы;
- б) совместно контролируемые операции;
- в) совместно контролируемые компании;
- г) все вышеперечисленное.

23. Необходимым условием совместной деятельности является:

- а) совместное имущество;
- б) совместный контроль;
- в) совместные доходы и расходы;
- г) совместная отчетность.

24. Какие показатели включаются в доходы сегмента:

- а) доходы, непосредственно связанные с деятельностью сегмента;
- б) часть доходов компании, которая обоснованно может быть отнесена на данный сегмент;
- в) результаты чрезвычайных событий;
- г) доходы от дивидендов и процентов.

25. В отношении сегмента обязательно должна раскрываться информация в отношении:

- а) прибылей и убытков сегмента;
- б) степень зависимости от основных покупателей;
- в) метода учета операций между отчетными сегментами;
- г) все вышеперечисленное.

Тема 9. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности (МСФО № 10, 19, 20, 26, 32, 39, 2н, 5н, 7н)

9.1. События после отчетной даты

Обычно процесс подготовки финансовых отчетов занимает значительное время и финансовая отчетность попадает в руки инвесторов через довольно продолжительный промежуток времени после окончания финансового года. естественно, за это время могут произойти события, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности.

Согласно МСФО 10, **события после отчетной даты** – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о выпуске (раскрытии) финансовой отчетности.

Обычно выделяют два вида событий после отчетной даты:

1. Событие, которое предоставляет дополнительные доказательства условий, существующих на отчетную дату (корректирующее событие). Например, завершение после отчетной даты судебного разбирательства, начавшегося в отчетном периоде, предоставляет дополнительные доказательства тех условий, которые возникли в более ранний период.

2. События, указывающее на условия, возникающие после отчетной даты (некорректирующее событие). Например, принятие решения об увеличении уставного капитала после отчетной даты не влияет на условия, в которых компания функционировала в отчетный период.

Необходимо обратить внимание на существенность отражения или не отражения события после отчетной даты в финансовой отчетности с точки зрения влияния на финансовые результаты.

События первого типа вызывают необходимость корректировки финансовой отчетности. События второго типа такой необходимости не вызывают, но важные события, которые могут повлиять на решения пользователей, должны быть раскрыты в пояснениях к финансовой отчетности.

Если дивиденды были объявлены после отчетной даты, то компания не должна признавать их в виде задолженности, с другой стороны, компания должна раскрывать объявленные дивиденды в балансе как распределение капитала или в пояснениях к финансовой отчетности.

9.2. Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам регулируются стандартами МСФО 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам».

МСФО 19 предусмотрено пять основных форм и вознаграждений:

1. Краткосрочные вознаграждения, включая отпускные и премиальные.
2. Выходные пособия.
3. Пенсионное обеспечение по планам с установленными взносами.
4. Пенсионное обеспечение по планам с установленными выплатами.
5. Компенсационные выплаты долевыми инструментами.

9.2.1. Краткосрочные вознаграждения

Краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказывал услуги компании и заработал соответствующее вознаграждение. К ним относятся такие выплаты, как заработная плата и взносы на социальное страхование; отпускные; пособия по болезни, по уходу за ребенком и в связи с бере-

менностью; премиальные и участие в прибыли, а также вознаграждения занятым сейчас работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары и услуги).

В общем случае краткосрочные вознаграждения работникам списываются в расход текущего отчетного периода или относятся в себестоимость отдельных активов, таких, как запасы, основные средства. Подлежащие выплате вознаграждения признаются в качестве обязательства с одновременным начислением расхода. Обязательства признаются за вычетом уже выплаченных вознаграждений, а если они превышают начисленный расход, они признаются авансовыми выплатами в активе баланса (дебиторская задолженность). Обязательства по краткосрочным вознаграждениям не должны дисконтироваться, так как они начисляются выплачиваются в течение не более одного года.

Текущие премии за месяц или квартал начисляются и отражаются в том периоде, в котором они заработаны. Участие в прибыли и премии по результатам работы за год выплачиваются по окончании отчетного периода, что заставляет признавать обязательства по их выплате в течение всего периода по мере их зарабатывания работниками.

Создается резерв на выплату премиальных и вознаграждения в виде участия в прибылях. Резерв, как совокупность обязательств, создается независимо от того, что отдельные работники могут не выполнить условия премирования, оставить работу в компании раньше установленного срока или по иным причинам утратить право на формирование и участие в прибылях. Если начисленные суммы не оплачиваются в течение 12 месяцев после окончания соответствующего периода, они относятся к обязательствам по другим долгосрочным вознаграждениям или компенсационным выплатам.

Обязательства компании по выплатам премиальных и вознаграждений в виде участия в прибыли начисляются в учете как расходы данного периода, а не как распределение чистой прибыли.

9.2.2. Выходные пособия

Выходные пособия выплачиваются работнику в результате расторжения трудового договора с ним по инициативе компании до приобретения работником права на пенсию и до достижения им пенсионного возраста. Выходное пособие также выплачивается, если работник согласился уволиться по собственному желанию с условием, что в обмен ему будет предоставлено выходное пособие. В отличие от других непенсионных долгосрочных вознаграждений работников, которые выплачиваются во время их службы в компании, выходное пособие выплачивается после прекра-

щения службы. Если вознаграждение при увольнении выплачивается независимо от причин прекращения трудового договора с работником, его нельзя считать выходным пособием. Это одна из форм вознаграждения по окончании трудовой деятельности, но не выходное пособие.

Выходное пособие – это оплата за вынужденное увольнение по требованию компании. Затраты на его выплату не принесут никаких экономических выгод ни сейчас, ни в будущем. Они должны быть немедленно признаны в качестве расходов текущего отчетного периода. В случае когда выходное пособие должно быть выплачено по истечении 12 месяцев от отчетной даты или более длительного периода, оно признается в балансе как дисконтированная сумма обязательств, аналогично порядку, предусмотренному по пенсионным планам с установленными выплатами. Если работникам сделано предложение уволиться по собственному желанию, дисконтированная сумма обязательства оценивается исходя из численности работников, которые, как предполагается, согласятся с предложением об увольнении и размерами пособий, дифференцированных по специальностям работников или занимаемым областям.

9.2.3. Прочие вознаграждения долгосрочного характера

Долгосрочные (непенсионные) вознаграждения работникам. Стандарт относит к ним:

- долгосрочные оплачиваемые отпуска, такие, как творческие отпуска или оплачиваемые для персонала с длительным стажем работы;
- вознаграждения к юбилеям и другие разовые вознаграждения за выслугу лет;
- долгосрочные пособия по нетрудоспособности;
- участие в прибылях и премии, подлежащие выплате более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором они были заработаны;
- любые иные отсроченные вознаграждения, выплачиваемые более чем через 12 месяцев по окончании периода, в котором они были заработаны.

Стандарт исходит из предположения, что оценка прочих долгосрочных (непенсионных) вознаграждений работникам в меньшей степени подвержена неопределенности, чем оценка вознаграждений по пенсионным планам. Поэтому предлагается применение упрощенных методов оценки, при которых актуарные прибыли и убытки признаются немедленно и в полном объеме без применения 10%-ного коридора. Немедленно признается и вся стоимость прошлых услуг. Вспомним, что стоимость прошлых услуг вызывает увеличение (или уменьшение) обязательств по прочим долгосрочным выплатам в связи с услугами, оказанными работниками в прошлых периодах, но возникших в данном отчетном периоде в

результате изменения размеров выплат или введения новых.

Стоимость прошлых услуг может увеличить обязательства при введении новых или увеличении существующих выплат или уменьшать их при уменьшении или исключении существующих выплат.

Обязательства компании по прочим долгосрочным непенсионным вознаграждениям работникам отражаются по дисконтированной стоимости обязательств по планам таких выплат за минусом реальной стоимости активов плана на отчетную дату, если имеются активы, непосредственно предназначенные для исполнения данных обязательств. Эти активы для непенсионных долгосрочных выплат не фондируются, то в балансе компании отражается полная стоимость дисконтированных обязательств по выплате.

9.3. Учет и отчетность по пенсионным планам

9.3.1. Пенсионные планы с установленными взносами

Стандарт, сообразуясь с практическим опытом, рассматривает два вида пенсионных планов: планы с установленными взносами и планы с установленными выплатами.

Пенсионные планы с установленными взносами отличаются тем, что в обязанности компании входит уплата определенных взносов в пенсионный фонд, независимо от последующих выплат пенсионного вознаграждения. Компания не несет ответственности ни за размер, ни за продолжительность пенсионных выплат, которые будут производиться после выхода работника на пенсию. Все риски ложатся на работника. Это актуарный риск, заключающийся в том, что пенсионные выплаты окажутся меньше ожидаемых, и инвестиционный риск - что инвестированные средства окажутся недостаточными для обеспечения ожидаемых пенсионных вознаграждений.

По планам пенсионного обеспечения с установленными взносами сумма пенсионных выплат после окончания трудовой деятельности работника определяется суммой взносов компании, а также суммой взносов самого работника, если они имеют место, в пенсионный фонд и суммой доходов на вложенные средства в данный фонд за все время их свободного использования самим фондом.

Обязательства компании, по сути, ограничиваются установленного размера взносами и не требуют доплат. Но доплаты могут возникнуть, если компания гарантировала величину дохода на взносы, или обязалась повышать пенсии для устранения инфляционного фактора, или по иным обстоятельствам. Независимо от доплат, взносы являются установленными и оплачиваются компанией равномерно за каждый период. Любые ак-

туарные допущения не принимаются.

В балансе компании признаются обязательства по взносам без дисконтирования, которые списывают в расход отчетного периода или на увеличение стоимости запасов или основных средств, в соответствии с требованиями МСФО 2 «Запасы» и МСФО 16 «Основные средства». Если начисленные взносы не уплачиваются в течение 12 месяцев после отчетного периода, они должны дисконтироваться по ставкам рыночной доходности надежных облигаций акционерных компаний. Если нормальный рынок таких облигаций отсутствует, ставка дисконтирования определяется по рыночной доходности государственных облигаций на отчетную дату.

Взносы в пенсионные планы, осуществляемые на групповой основе, начисляются и уплачиваются как пенсии с установленными взносами, если компания подвергается каким-либо актуарным рискам доплат, или на равномерной основе, если такого риска не существует. Государственные пенсионные планы обычно предполагают фиксированные взносы, при которых компания не отвечает за размеры выплачиваемых пенсий. Такая система государственного пенсионного обеспечения применяется в России. Это пенсии с установленными взносами. Они так и отражаются в бухгалтерском учете путем начисления в определенном проценте к начисленной сумме оплаты труда, как специальный налог.

Страхование пенсионных выплат через страховые компании не меняет основных особенностей пенсионного плана. Он обычно отражается как план с установленными взносами, поскольку выплаты пенсий принимает на себя страховая компания. Если заключение договора страхования не освобождает полностью компанию от ответственности за пенсионные выплаты, то она должна вести учет операций страхования аналогично пенсионному плану с установленными выплатами. Права по страховому полису признаются в качестве актива, а договорное обязательство по выплате пенсий признается в качестве долгового обязательства.

9.3.2. Пенсионные планы с установленными выплатами

Пенсионные планы с установленными выплатами предполагают, что компания принимает на себя обязательства выплачивать, непосредственно или через специализированную организацию - фонд, пенсионные вознаграждения определенного размера бывшим работникам.

Пенсионные выплаты могут производиться действующим работникам, достигшим определенного возраста, если это обусловлено соответствующими соглашениями и пенсионными планами. Актуарный риск, связанный с тем, что будущие затраты на пенсионные вознаграждения окажутся большими, чем планировалось, и инвестиционный риск того, что накопленные взносы с соответствующими доходами окажутся недос-

таточными для обеспечения необходимых пенсионных выплат, возлагаются на компанию, установившую данный пенсионный план.

Ежегодные пенсионные затраты по планам с установленными выплатами определяются путем сложных расчетов дисконтированной стоимости будущих пенсий, требующих обоснованных предварительных оценок целого ряда взаимосвязанных показателей, среди них:

1) количество лет, которое сотрудники проработают до выхода на пенсию;

2) текучесть кадров, то есть ожидаемые увольнения работников до срока наступления пенсионного возраста и приход новых, не заработавших право на пенсию;

3) средний заработок, по которому должны рассчитываться пенсионные взносы;

4) число лет, которое сотрудник проживет после выхода на пенсию;

5) возможное увеличение пенсии: а) в результате инфляционного фактора; б) под влиянием новых коллективных договоров с профсоюзами; в) по иным причинам;

б) сумма прибыли от инвестирования средств пенсионного фонда.

Все расчеты названных показателей требуют специальных знаний, выходящих за рамки бухгалтерской квалификации. Крупнейшие компании приглашают для их выполнения специалистов-актуариев.

В любом случае бухгалтеру необходимо знать основы актуарных расчетов по пенсионным планам, поскольку это требуется для составления финансовой отчетности. В особенности это важно для российских бухгалтеров и аудиторов, которые ранее почти не сталкивались с актуарными допущениями и расчетами.

9.3.3. Методики актуарных расчетов

Пенсионные планы с установленными выплатами осуществляются путем накопления необходимых для пенсионных выплат денежных средств в специализированных пенсионных или страховых фондах. Вероятные пенсионные выплаты фонда и вероятные взносы учредителя пенсионного плана определяются путем применения математических и статистических правил, регламентирующих соответствующие расчеты. Эти правила называются **актуарными расчетами**.

Взносы учредителя пенсионного плана определяются расчетами тарифных ставок, то есть уровня взносов на 1, 100, 1000 руб. пенсии (будущих выплат). На основе актуарных расчетов определяется нетто-ставка тарифа, из которой и формируется пенсионный фонд. Брутто-ставка увеличивается по сравнению с нетто-ставкой на сумму, компенсирующую расходы пенсионного фонда по ведению дела. Актуарные расчеты пред-

полагают определение вероятности дожития пенсионера до определенного возраста. В течение данного периода с наступлением пенсионного возраста возникает обязательство по выплате установленных размеров пенсии.

Расчеты вероятности дожития до определенного возраста определяются по данным статистического наблюдения, сводимым в таблицы смертности. Данные таблиц необходимо постоянно обновлять на основе статистических наблюдений за демографическими процессами, которые меняются со временем и различаются в зависимости от стран и регионов, а также профессиональных занятий будущих пенсионеров.

Пенсионные аннуитеты связаны с тем, что выплата пенсий производится от финансовых аннуитетов, выплачиваемых как рентные платежи, так как они обусловлены некоторыми вероятными событиями, например, их выплата прекращается после смерти пенсионера.

Стоимость пенсионного аннуитета - это сумма, которую нужно выплатить для того, чтобы получить в будущем пенсию определенного размера, которую обычно приравнивают к 1, 100 или 1000 руб. Если через n лет конкретному лицу в возрасте x лет необходимо вы платить пенсионное вознаграждение в 1 руб., то сумма разового взноса E может быть вычислена по формуле:

$$E = D(x+n) / Dx.$$

Например, 40-летняя женщина при выходе на пенсию в 50 лет получит 1000 руб. При этом единовременный взнос при процентной ставке 9 будет равен:

$$E = 1000 \times D 50 : D 40 = 1000 \times 1,22 102 : 2,989 23 = 408,47 \text{ руб.}$$

Пенсии обычно выплачиваются пожизненно с заранее установленного пенсионным планом возраста. Пенсии выплачиваются ежемесячно или ежеквартально. Размеры взносов зависят от рассрочки платежа на ожидаемую сумму пенсионных выплат. Раннее учреждение пенсионного плана позволяет существенно экономить на размерах взносов в части пенсии конкретного работника.

Взносы вносит учредитель пенсионного плана систематически и последовательно в течение всего периода работы соискателя будущей пенсии.

9.3.4. Расчеты показателей пенсионных планов

Последовательность учета пенсионных планов с установленными выплатами может быть представлена следующей схемой:

Оценка суммы пенсионных выплат, причитающихся работникам организации за текущий и предшествующий периоды (стоимость текущих и прошлых услуг)
Определение дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану
Определение реальной стоимости активов плана
Определение общей суммы актуарных прибылей и убытков и тай их суммы, которая должна быть признана в отчетном периоде
Определение итагавай стаимасты прашных услуг (прашных заработкав) при вваде в действие пенсианнога плана или его. существеннага изменения (§ 96-101)
Определение итагавай суммы прибыли (убытка) па пенсианнаму плану при секвестре или испалнении абязательств па плану (§ 109-115)

Ставка дисконтирования должна определяться на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций, зафиксированной по состоянию на отчетную дату. При отсутствии достаточно надежного рынка корпоративных облигаций стандарт разрешает использование рыночной доходности государственных облигаций.

Актуарные прибыли и убытки могут возникать в результате увеличения или уменьшения дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами или справедливой стоимости соответствующих активов плана.

Актуарные допущения по заработной плате и пенсионному обеспечению делаются для того, чтобы оценить будущее повышение заработной платы и его влияние на пенсионное вознаграждение в соответствии с условиями пенсионного плана.

При оценке будущего повышения заработной платы, влияющего на пенсионные выплаты, учитываются инфляционные факторы, должностные оклады, возможное продвижение работника по службе, воздействие факторов рынка рабочей силы на уровень оплаты работников. Актуарные допущения должны учитывать условия пенсионного плана и прошлый опыт компании по изменению уровня пенсионного обеспечения. Величина пенсионного вознаграждения может быть связана также с изменением размеров государственных пенсий. Актуарные допущения должны учитывать изменения уровня государственных пенсий, проверенные до отчетной даты, или объявленные к проведению, либо ожидаемые в будущем на основе имеющегося предшествующего опыта или иной надежной информации.

Реальная стоимость активов пенсионного плана рассчитывается по действующим рыночным ценам на отчетную дату. При отсутствии рыночной цены реальная стоимость активов определяется по дисконтированной величине будущих денежных потоков. Ставка дисконта определяется с учетом риска, относящегося к активам плана, а период дисконтирования - до ожидаемой даты выбытия активов или погашения пенсионных обязательств.

Страховые полисы, состоящие в активах пенсионного плана и соответствующие по срокам и суммам выплат тем срокам и суммам, которые возникают по планам выплаты пенсионных вознаграждений, оцениваются в тех же суммах, что и предстоящие пенсионные выплаты.

Ожидаемая прибыль на активы плана отражает изменения реальной стоимости этих активов, принадлежащих пенсионному фонду, под влиянием получения фондом взносов и осуществления выплат в течение отчетного периода. Разница между ожидаемой и фактической прибылью на активы пенсионного плана составляет актуарную прибыль (убыток) и вместе с иными актуарными прибылями (убытками) включается в обязательства по пенсионному плану.

9.3.5. Отчетность по планам пенсионного обеспечения

Отчетность по планам с установленными взносами должна содержать данные о чистых активах пенсионного плана и давать описание порядка и условий финансирования такого пенсионного плана. Помимо описания политики финансирования такого плана необходимо отражать данные о поступлении взносов в пенсионный фонд и задолженности перед фондом со стороны работников и работодателей.

Отчетность по пенсионному плану с установленными взносами в соответствии с МСФО 26 состоит из четырех разделов:

- 1) общая информация о деятельности пенсионного плана за период эффективности изменений, проведенных в отчетном периоде в отношении членства, сроков и условий платежей, любых других условий в отношении пенсионного плана;
- 2) отчет об операциях и результатах инвестиционной деятельности за отчетный период;
- 3) отчет о финансовом положении пенсионного плана на отчетную дату;
- 4) информация об инвестиционной политике пенсионного плана.

Содержание отчетности о чистых активах пенсионного плана:

- 1) классифицированные по видам активы по состоянию на конец отчетного периода;
- 2) принятый метод оценки активов;

3) сведения об инвестициях, детализированные:

- по каждой инвестиции, превышающей 5% стоимости активов плана;
- по каждой инвестиции, превышающей 5% стоимости ценных бумаг данного типа;

- отдельно по каждой инвестиции в компанию работодателя;

4) иные обязательства, чем актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий.

Отчетность, характеризующая содержание пенсионного плана, включает в себя следующие данные:

1) названия работодателей и групп работников, охваченных данным планом;

2) число участников плана, получающих пенсию, и иных участников по категориям;

3) тип плана и взносы участников;

4) описания пенсий, выплачиваемых по данному пенсионному плану;

5) условия прекращения плана и утраты права на пенсию;

6) изменения в условиях плана, происшедшие в течение отчетного периода.

Кроме того, стандарт требует указывать в примечаниях к отчетности или в отдельной форме указывать основные актуарные допущения, примененные на отчетную дату, в частности: ставки дисконта, ожидаемые нормы дохода на активы плана по периодам, представленным в отчетности, ожидаемые темпы роста заработной платы и любых иных показателей, которые по условиям пенсионного плана применяются в качестве базы для увеличения размера пенсионных выплат, таких, как инфляционные факторы, предполагаемое увеличение государственных пенсий, иные допущения, связанные с продолжительностью жизни, досрочным выходом на пенсию, изменением показателя смертности и т. д.

Если актуарная оценка не была подготовлена на дату составления отчетности, показатели отчетности должны основываться на самой последней из имеющихся актуарных оценок. В примечаниях к отчетности необходимо раскрывать дату выполнения последней актуарной оценки, использованной при составлении отчетности по пенсионным планам.

9.4. Учет государственных субсидий

МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» предусматривает, что государственные субсидии должны признаваться в качестве дохода и не должны кредитоваться прямо на счет капитала.

Под **субсидией** понимается помощь в форме передачи данной организации ресурсов на определенных условиях. Под **помощью** понимаются

действия, направленные на обеспечение специфических экономических выгод для данной организации. Косвенные выгоды и обычные торговые операции в эти понятия не входят. Когда говорят о государственной субсидии (помощи), то понимают широкий спектр различных правительственных органов и организаций, включая местные и международные. Государственная помощь и субсидия учитываются одинаково, независимо от того, в какой форме они получены:

- денежной;
- неденежной или
- путем уменьшения обязательств перед государством.

Стандарт определяет некоторые основные условия, устанавливающие порядок отражения в учете государственных субсидий.

1. Субсидия не признается в учете как таковая до тех пор, пока нет обоснованной уверенности в соблюдении условий ее предоставления. Более того, получение субсидии еще не является основанием для ее признания в учете, так как оно не доказывает, что условия, предъявляемые правительством для ее получения и использования, будут выполнены организацией-получателем. Уже полученные денежные или неденежные средства от правительства зачисляются на счет целевых поступлений или доходов будущих периодов до подтверждения возможности признать поступление в качестве государственной субсидии.

2. Способ получения субсидии не влияет на выбор метода ее учета.

3. Государственные условно-безвозвратные займы, от погашения которых кредиторы отказываются при выполнении некоторых предписанных условий, учитываются как государственные субсидии только тогда, когда имеется уверенность в выполнении условий, достаточных для невозвращения займа. Иные правительственные ссуды, даже беспроцентные, учитываются как заемные средства, хотя они, безусловно, представляют собой форму государственной помощи.

4. Все государственные субсидии разделяются на две группы: относящиеся к активам и относящиеся к доходам.

Субсидии, относящиеся к активам, предоставляются с условием, что организация обязана построить или приобрести долгосрочные активы, независимо от любых других условий, которыми может сопровождаться их предоставление данной организации.

Субсидии, относящиеся к доходам, предоставляются без четко указанных связей их с активами. Они предоставляются на общие цели и используются в составе оборотных средств организации как финансовая помощь правительства.

Государственные субсидии могут принимать форму передачи организации определенного полезного имущества, то есть неденежного актива. В

таким образом полученная субсидия принимается на учет по справедливой (рыночной) стоимости неденежного актива или его номинальной сумме.

Признание субсидий, относящихся к активам, имеет некоторые особенности. Стандарт предусматривает два метода их учета.

Первый метод состоит в том, что сумма субсидии признается **доходом будущих периодов** и учитывается на отдельном счете целевых поступлений от правительства. Она включается в доходы отдельных отчетных периодов на систематической основе в течение срока полезного использования актива.

Второй метод основан на **вычитании суммы полученной субсидии для получения балансовой стоимости актива** в финансовой отчетности организации. Сумма субсидии признается в качестве дохода в течение срока амортизации данного актива. Но доход признается косвенным путем. Амортизация по такому активу не начисляется. Следовательно, сумма амортизационных отчислений в каждом отчетном периоде уменьшается на величину амортизации по данному объекту основных средств, а сумма доходов отчетного периода в результате увеличивается на ту же величину.

Признание субсидий, относящихся к доходу, возможно либо в том отчетном периоде, в котором они получены и учитываются в отчете о прибылях и убытках отдельно либо в составе общей статьи «Другие доходы» - это **основной подход**. **Альтернативный подход** - путем сопоставления признаваемых доходов с понесенными расходами, вычитая их из соответствующих расходов.

Возврат субсидий, относящихся к активам, учитывается путем уменьшения сальдо доходов будущих периодов, накопленная амортизация признается в качестве расхода того отчетного периода, в котором совершился возврат государственных субсидий.

Возврат субсидий, относящихся к доходам, учитывается путем отнесения всей или части суммы на остаток целевых поступлений от правительства, то есть на уменьшение суммы полученной субсидии, еще не признанной в качестве дохода. Вся оставшаяся сумма, подлежащая возврату, относится на расходы того отчетного периода, в котором проводится возврат субсидии.

Раскрытие информации в финансовой отчетности должно содержать следующее:

- учетную политику и методику представления в финансовой отчетности фактов получения и признания государственных субсидий;
- размер и характер государственных субсидий, признанных в качестве доходов; сведения о другой правительственной помощи и полученным в связи с этим выгодам;

- нарушение условий получения государственной помощи и другие нарушения по признанным государственным субсидиям;
- особенности отражения государственных субсидий в отчете о движении денежных средств.

9.5. Учет финансовых инструментов

Рынок финансовых инструментов в настоящее время динамично развивается во всем мире и в России. Поэтому в МСФО финансовым инструментам посвящено сразу два стандарта, которые постоянно дорабатываются: МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

9.5.1. Понятие и классификация финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой.

В России понятие «финансовое вложение» охватывает только активы, а по МСФО финансовый инструмент включает в себе как актив, так и обязательство.

Финансовый актив – это любой актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- договорное право требования денежных средств или другого финансового актива (например, дебиторская задолженность, векселя к получению, задолженность по займам к получению, облигации к получению);
- договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, право обменять облигации на акции);
- долевого инструмент другой компании (например акции или любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Финансовое обязательство – это любая обязанность по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
- обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

Соответственно, финансовое обязательство является своего рода противоположностью финансовому активу.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обяза-

тельств. Примерами долевыми инструментами являются выпущенные собственные акции, опционы и варранты на собственные акции и иные аналогичные инструменты.

Можно выделить четыре основные категории финансовых активов и финансовых обязательств:

1) **финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для продажи (спекулятивные)** – это активы и обязательства, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. К этой категории могут относиться только те финансовые инструменты, которые котируются на активном рынке, при этом они не могут переводиться потом в другую категорию вплоть до выбытия;

2) **финансовые активы (инвестиции), удерживаемые до погашения** - фиксированные активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, представленных компанией. Таким образом, сюда относятся исключительно долговые финансовые активы: облигации, векселя, дебиторская задолженность, полученная в результате уступки прав требования. Если значительное количество активов были переведены в другие категории или выбыли, то стандарт запрещает в течение трех лет классификацию любых активов в эту категорию, поскольку это означает, что они были неправильно классифицированы;

3) **ссуды и дебиторская задолженность**, представленные компанией - финансовые активы компании, предоставляющей денежные средства, товары или услуги непосредственно дебитору;

4) **финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – это те финансовые активы, которые не попали в первые три категории. По сути, это промежуточная категория, в которую финансовые активы попадают в случае, например, неопределенности их рынка или отсутствия твердой позиции менеджмента в отношении указанных активов.

9.5.2. Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовый инструмент признается компанией в бухгалтерском балансе, если:

- компания становится стороной по инструменту, т. е. на нее распространяются условия инструмента;

- условия договора передачи финансового актива соответствовали условиям прекращения признания этого инструмента передающей стороной.

При признании финансового актива важно обратить внимание на то, что данный актив должен быть списан стороной, которая его передает

(продает). В противном случае, если договор передачи финансового актива не соответствует условиям прекращения его признания у передающей стороны, покупатель в свою очередь не должен признавать его в своей финансовой отчетности. Иные условия определены для признания финансовых активов по сделкам, носящим регулярный характер. В этом случае операции по покупке следует признавать в учете на дату заключения сделки или дату расчетов.

При первоначальном признании финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, непосредственно относящихся к приобретению финансового актива либо финансового обязательства.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, которые компания не понесла бы, если бы не совершала сделку. Затраты по сделке включают:

- вознаграждения или комиссионные, уплаченные агентам, брокерам, биржам;
- сборы регулирующих органов, налоги и
- иные сборы, непосредственно относящиеся к сделке.

Не включаются в затраты по сделке затраты на ее финансирование (например, проценты по кредиту брокера и т. д.), внутренние административные расходы и пр.

Последующая оценка зависит от принадлежности финансового инструмента к категории.

Финансовые инструменты первой категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением изменений стоимости на прибыли или убытки. Затраты по сделке в первоначальную стоимость не включаются.

Инструменты второй и третьей категории оцениваются по амортизированной стоимости с применением «эффективной ставки».

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, за вычетом суммы выплат основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной амортизации разницы между первоначально признанной суммой и суммой погашения инструмента, рассчитанной по эффективной ставке процента, и за вычетом убытка от обесценения либо несобираемости.

Эффективная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные потоки в течение ожидаемого периода существования инструмента либо более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Для оценки финансовых инструментов четвертой группы применяется справедливая стоимость (если ее установить невозможно, то фактическая стоимость) с отражением изменений в стоимости через счета капитала.

9.5.3. Списание финансовых инструментов

Финансовый актив списывается с баланса при выполнении следующих условий:

- 1) передающая сторона не должна сохранять право на получение денежных платежей по активу;
- 2) передающая сторона не должна сохранять практически все риски и выгоды;
- 3) передающая сторона должна утратить контроль над активами.

Финансовый результат от выбытия финансового актива признается на счете прибылей и убытков. Его величина определяется следующим образом:

- Возмещение от выбытия актива
- + полученный новый актив
- полученное новое обязательство
- балансовая стоимость выбывшего финансового актива
- + накопленная прибыль, признанная в капитале в отношении выбывшего актива (в связи с его переоценкой)
- накопленный убыток, признанный в капитале в отношении выбывшего актива (в связи с его переоценкой).

9.5.4. Раскрытие информации о финансовых инструментах

9.5.4.1. Отражение в отчетности

Требования к раскрытию информации о финансовых инструментах, содержащиеся в МСФО-7н «Финансовые инструменты: раскрытие информации», обязывают организации публиковать информацию, позволяющую пользователям отчетности оценивать значение финансовых инструментов, а также характер рисков, возникающих в связи с их использованием.

Финансовые активы и финансовые обязательства раскрываются в балансе организации и примечаниях к нему.

В балансе они раскрываются в разрезе категорий:

- 1) финансовые активы по справедливой стоимости как таковое, так и предназначенные для перепродажи;
- 2) вложений, удерживаемых для погашения;
- 3) ссуд и дебиторской задолженности;
- 4) финансовых активов для перепродажи;
- 5) финансовых обязательств по справедливой стоимости как таковых, так и предназначенных для перепродажи;

б) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, требуют дополнительного раскрытия следующих характеристик:

- 1) максимальной подверженности кредитному риску;
- 2) возможного снижения максимальной подверженности кредитному риску через любые кредитные производные инструменты;
- 3) изменения на конкретную величину справедливой стоимости ссуды или дебиторской задолженности, связанные с изменением кредитного риска;
- 4) изменения справедливой стоимости соответствующих кредитных производных инструментов с момента их переклассификации.

Если организация переклассифицировала финансовый актив, она обязана указать в примечаниях к отчетности сумму, возникшую при переклассификации, и основания для ее проведения.

Если у организации имеется залоговое имущество, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, она должна раскрыть балансовую стоимость этих активов и условия предоставления залогового обеспечения. В случае возможности продажи или перезакладывания предмета залога, раскрывается также его справедливая стоимость. Организация также раскрывает суммы начисленных оценочных резервов на покрытие кредитных убытков и обесценение финансовых активов.

Возникновение просроченной кредиторской задолженности влечет за собой ее раскрытие в примечаниях по следующим аспектам:

- кредиторская задолженность по займам (случаи невыполнения обязательств по выплате основного долга и процентов, наличии фонда погашения и др.);
- данные о компенсации невыполнения обязательств или пересмотра условий по займам до даты утверждения годового отчета;
- балансовая стоимость займов, по которым не были выполнены обязательства.

В отчете о прибылях и убытках или примечаниях к нему раскрываются отдельно прибыли и убытки:

- 1) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости как таковые, так и для перепродажи;
- 2) по финансовым активам для перепродажи;
- 3) по инвестициям, удерживаемым до погашения, ссудам и дебиторской задолженности, финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Отдельными статьями раскрываются суммы процентных доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам, не оце-

ниваемым по справедливой стоимости. Необходимо также раскрыть суммы любых убытков от обесценения по каждому классу финансовых активов.

МСФО-7н указывает на необходимость раскрытия информации об учетной политике в отношении финансовых инструментов: критериях отнесения финансовых инструментов к различным группам, о подходах и методах их оценки, использовании счетов резерва, о потенциальных угрозах возникновения рисков от операций с финансовыми инструментами.

Так, например, для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, обязательно указываются основания для такой оценки: рыночные котировки, экспертные оценки, аналитические расчеты дисконтированных денежных потоков. Если оценка производится по первоначальной стоимости, то раскрывается методика определения затрат на приобретение или выпуск инструментов, методика учета премий и скидок, оценка снижения реальной стоимости финансовых активов ниже их балансовой стоимости.

9.5.4.2. Раскрытие и оценка рисков

Особое внимание в стандарте уделяется оценке и анализу рисков, которым подвергаются операции с финансовыми инструментами.

К финансовым рискам относятся:

1) ценовой риск, который проявляется в виде:

- валютного риска;
- рыночного риска;
- риска ставки процента;

2) кредитный риск;

3) риск денежного потока;

4) риск ликвидности.

Валютный риск – это риск возможных изменений в стоимости финансового инструмента из-за изменения обменного курса валют. В примечаниях к отчетности отражаются предполагаемые изменения валютных курсов и их влияние на оценку и результативность финансовых инструментов, выраженных в этих валютах.

Рыночный риск возникает в результате возможных изменений рыночной стоимости отдельных финансовых инструментов. Определить количественные колебания рыночных цен непросто. В примечаниях к финансовой отчетности раскрываются тенденции ценовых изменений, определяющих рыночный риск, дается информация о причинах и возможностях таких изменений.

Риск ставки процента связан с изменением в стоимости отдельных финансовых инструментов из-за изменений рыночных ставок процента по такого рода инструментам. Ставка процента может быть фиксированная

или плавающая. Если фиксированная ставка окажется ниже рыночной, то предпочтительнее положение будет у держателей финансовых обязательств, в то время как держатели финансовых активов понесут потери.

В примечаниях к финансовой отчетности финансовые инструменты классифицируются на:

1) подверженные риску ставки процента, исходя из фиксированной ставки процента, применяемой для расчета дисконтированной стоимости финансовых инструментов и оценки на этой основе их балансовой стоимости;

2) подверженные риску, исходя из плавающей процентной ставки, которая обновляется по мере изменения рыночных ставок;

3) не подверженные риску ставки процента.

Финансовые инструменты, подверженные риску ставки процента, группируются в отчетности или в примечаниях к ней в зависимости от предусмотренных договорами дат наступления срока платежа или изменения ставки процента:

- в течение года после отчетной даты;

- от 1 до 5 лет после отчетной даты;

- после 5 лет от отчетной даты.

Для многих компаний изменение процентной ставки оказывает значительное влияние на финансовые результаты деятельности, в этом случае периоды значительно короче.

Риск ликвидности возникает для финансовых активов в ситуации, при которой невозможно быстро реализовать и превратить в денежные поступления какой-либо из финансовых инструментов по цене, близкой к его реальной стоимости. В результате финансовых ресурсов может быть недостаточно для погашения финансовых обязательств. Риск ликвидности необходимо оценивать уже на момент приобретения финансового актива и раскрывать качественную информацию о факторах риска.

Риск денежного потока связан с неопределенностью поступления денежных средств, ожидаемых от имеющихся в наличии денежных финансовых инструментов. Такая форма риска присуща тем финансовым инструментам, которые не изменяют своей балансовой стоимости, и в то же время поступающие денежные потоки значительно меньше ожидавшихся. Например, поступление дивидендов по акциям. Риск денежного потока прогнозируется на основе изучения различных косвенных факторов, информация о которых раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Кредитный риск связан с возможной вероятностью невыполнения обязательств одной из сторон, что повлечет за собой возникновение убытков и непоступление ожидаемых денежных притоков у другой стороны. Стандарт обязывает по каждому классу финансовых активов раскрывать

информацию о подверженности кредитному риску: суммы, учитывающие максимальный кредитный риск на отчетную дату и наличие значительных концентратий кредитного риска.

Максимальный кредитный риск отражается в отчетной информации по суммам стоимости финансовых активов, подверженных такому риску, без учета потенциальной компенсации его за счет реализации залога. Это позволяет определить степень уменьшения будущих денежных поступлений в результате невыполнения обязательств контрагентами по отдельным финансовым активам. Необходимо отметить сам факт наличия вероятности будущих убытков, а не величину убытка.

Концентрация кредитного риска возникает в связи с наличием потенциальных условий неплатежей по отраслевому, географическому, экономико-правовому или иным признакам, повышающим риск неплатежей по группе дебиторов или по отдельным классам иных финансовых активов. В отчетности раскрываются информация о наличии концентрации кредитного риска, характерные признаки таких рисков и сумма максимального кредитного риска в данных условиях.

9.6. Выплаты долевыми инструментами

Выплаты долевыми инструментами являются еще одним видом вознаграждения работников.

Компенсационные выплаты долевыми инструментами осуществляются по соглашению с работниками, по которым последние имеют право на получение долевых инструментов, выпущенных самой компанией или ее материнской компанией. Иная форма соглашений состоит в том, что величина обязательств компании перед работниками зависит от будущей цены долевых инструментов выпущенных компанией.

Обычно планы компенсационных выплат предусматривают:

- выпуск для работников акций, опционов на акции, иных долевых инструментов по цене ниже их реальной стоимости, по которой эти инструменты выпускаются или могли быть выпущены для приобретения их третьими лицами;

- денежные выплаты, размеры которых зависят от будущей рыночной цены акций данной компании.

При операциях с работниками долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая устанавливается на дату их предоставления основываясь на рыночных ценах, если они имеются, учитывая сроки и условия, на которых эти долевые инструменты были предоставлены.

Раскрытию подлежит информация, которая позволила бы пользователям финансовой отчетности оценить влияние компенсационных выплат

долевыми инструментами на финансовое положение и показатели движения денежных средств отчитывающейся компании.

9.7. Информация о прекращаемой деятельности и внеоборотных активах для перепродажи

9.7.1. Понятие прекращаемой деятельности

Порядок представления информации о прекращаемой деятельности регламентируется МСФО-5н «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращаемая деятельность».

Компания может принять решение о прекращении какого-либо вида деятельности или продажи своей части. Это определяется как прекращаемая деятельность.

Прекращаемая деятельность – относительно значимая часть организации (производство, хозяйственный или географический сегмент, завод или дочернее предприятие и др.), которую данная организация решила продать либо целиком, либо по частям или иным путем закрыть или ликвидировать.

Уже в первом отчетном периоде после заключения обязующих соглашений о продаже основной части или всего имущества, относящегося к прекращаемой деятельности, или после утверждения и объявления решения о предстоящем прекращении определенной деятельности раскрывается соответствующая информация.

Компания в своей отчетности обязана раскрыть следующую информацию:

- 1) временные границы операции;
- 2) балансовая общая стоимость планируемых к выбытию активов и обязательств;
- 3) общие суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, которые утрачиваются в связи с прекращением деятельности. Прибыль указывается до налогообложения с выделением суммы налога;
- 4) чистые денежные потоки в разрезе операционной инвестиционной и финансовой деятельности по той части, которая прекращается;
- 5) прибыли и убытки, возникающие и признаваемые в связи с выбытием имущества и погашением обязательств прекращаемой деятельности с приведением ожидаемого расхода по налогу на прибыль;
- 6) чистые продажные цены за минусом затрат на выбытие, которые содержатся в договорах купли-продажи, заключенных организа-

цией по прекращаемой деятельности. Указываются сроки расчетов и балансовая стоимость реализуемых объектов.

Обновление показателей по прекращаемой деятельности после их первоначального раскрытия необходимо проводить во всех финансовых отчетах до полного завершения операций по прекращению конкретной деятельности. Сравнительная отчетная информация пересчитывается в соответствии с разделением имущества и обязательств, доходов и расходов, потоков денежных средств между прекращаемой и продолжающейся деятельностью.

9.7.2. Понятие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как удерживаемые для продажи, когда прекращается их использование внутри компании, их балансовая стоимость возмещена путем их продажи, а также они готовы к продаже и отчуждению в любой момент.

Стандарт устанавливает, что они будут проданы в течение года, поэтому их относят к краткосрочным активам. Если намерения компании меняются или продажа затягивается, то по истечении года их переводят в группу внеоборотных активов.

Балансовая оценка внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, производится по наименьшему из двух значений:

- балансовой стоимости или
- справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Их амортизация прекращается, а стоимость возмещается из выручки. Поскольку зачастую их продажа связана с убыточностью или истощением актива, необходимо их протестировать на обесценение в соответствии с МСФО-36.

Вопросы для самоконтроля:

1. Почему необходимо отражать в финансовой отчетности события, произошедшие после отчетной даты?
2. В чем различие между корректирующим и некорректирующим событием после отчетной даты?
3. Относятся ли выходные пособия к вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности?
4. Кому принадлежит актуарный риск по планам с установленными взносами?
5. Чем отличаются планы с установленными взносами от планов с установленными выплатами?
6. В чем преимущество выплат долевыми инструментами?

7. Когда правительственная помощь должна признаваться в отчетности?
8. Какой подход применяется к оценке субсидий, относящихся к доходу?
9. В чем основная сложность применения МСФО 39 в России?
10. Как оценивается дебиторская задолженность в отчетности?
11. Как отразить риск по финансовым инструментам в отчетности?
12. Как отделить прекращаемую деятельность от продолжающейся? Как это отразится на оценке в отчетности?
13. Чем внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, отличаются от других видов имущества?

Задания для самопроверки:

Задание 1. Компания имеет 10,000 акций по \$100 номинальной стоимостью – это 7%-ные кумулятивные привилегированные акции, и 50,000 обыкновенных акций номиналом по \$1. В течение первых четырех лет совет директоров компании выплачивал дивиденды следующим образом:

2001 год	–	нет
2002 год	–	\$120,000
2003 год	–	140,000
2004 год	–	140,000

Требуется:

1. Определить общую сумму дивидендов, полученных держателями обыкновенных и привилегированных акций за каждый из четырех лет
2. Определить величину дивидендов, приходящихся на каждую обыкновенную и привилегированную акцию за каждый из четырех лет.

Задание 2. Остатки по счетам взяты из записей корпорации Джамил на 31 декабря 19×2 года.

Счета	Остатки	
	Дебет	Кредит
Привилегированные акции – \$100 ном. стоимость, 20,000 акций разрешено к выпуску, 12,000 акций выпущено и циркулирует		\$1,200,000
Обыкновенные акции – \$12 ном. стоимость, 90,000 акций разрешено к выпуску, 60,000		

акций выпущено и циркулирует		720,000
Обыкновенные акции по подписке, 4,000 акций		48,000
Капитал сверх номинальной стоимости, обыкновенные акции		340,000
Нераспределенная прибыль		46,000
Подписка к получению, обыкновенные акции	\$60,000	

Требуется:

Подготовить раздел акционерного капитала бухгалтерского баланса корпорации Джамил на 31 декабря 19×2 года.

Задание 3. Корпорация выплачивала дивиденды в конце каждого года. Дивиденды выплачивались в следующих размерах:

19×1 год	–	\$80,000
19×2 год	–	60,000
19×3 год	–	180,000

Требуется:

Рассчитать сумму дивидендов, которую получают держатели привилегированных и обыкновенных акций в каждом году, если предполагается, что на начало 19×1 года депонированного дивиденда не было, и что структура капитала корпорации следующая:

- 1) 20,000 акций – 6%-ные некумулятивные привилегированные акции с номинальной стоимостью \$100;
60,000 акций – обыкновенные акции с номинальной стоимостью \$10;
- 2) 10,000 акций – 7%-ные кумулятивные привилегированные акции с номинальной стоимостью \$100;
60,000 акций – обыкновенные акции с номинальной стоимостью \$10.

Задание 4. Капитал корпорации представлен 200,000 циркулирующими обыкновенными акциями с номинальной стоимостью \$1. 15 мая совет директоров объявил о дроблении акций в соотношении 2 к 1, когда рыночная стоимость акций составляла \$2.50 за акцию. Остаток счета Нераспределенная Прибыль на 15 мая был \$700,000, а счета Капитал, Оплаченный сверх Номинальной Стоимости – \$20,000.

Требуется:

1. Подготовить раздел акционерного капитала бухгалтерского баланса до и после дробления акций.
2. Написать, если необходимо, бухгалтерскую проводку для регистрации дробления акций.

Тест:

1. Событие после отчетной даты, отражаемое в финансовой отчетности, — это событие, имевшее место в период:
 - а) после отчетной даты и до даты следующего финансового отчета;
 - б) после отчетной даты и до даты утверждения отчетности к выпуску;
 - в) после отчетной даты и до даты утверждения отчетности общим собранием акционеров;
 - г) после отчетной даты и до даты публикации финансовой отчетности.
2. Корректирующее событие после отчетной даты — это событие:
 - а) указывающее на условия, возникшие после отчетной даты;
 - б) изменяющее условия деятельности организации по сравнению с отчетным периодом;
 - в) представляющее доказательства в отношении событий, имевших место до отчетной даты;
 - г) влияющее на результаты деятельности компании.
3. Некорректирующее событие после отчетной даты — это событие:
 - а) указывающее на условия, возникшие после отчетной даты;
 - б) изменяющее условия деятельности организации по сравнению с отчетным периодом;
 - в) представляющее доказательства в отношении событий, имевших место до отчетной даты;
 - г) влияющее на результаты деятельности компании.
4. Событие после отчетной даты отражается в финансовой отчетности за предыдущий период в том случае, если оно:
 - а) существенно;
 - б) произошло до даты утверждения отчетности к выпуску;
 - в) отражает новые условия деятельности компании в сравнении с предыдущим периодом;
 - г) необходимы все три условия — а), б) и в).
5. К финансовым активам из перечисленных ниже статей относятся:
 - а) денежные средства;
 - б) обусловленное договором право на получение денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
 - в) краткосрочные кредиты банков;
 - г) долевые инструменты другой компании.

6. К финансовым обязательствам из ниже перечисленных статей относятся:

- а) денежные средства;
- б) обусловленное договором право на получение денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- в) краткосрочные кредиты банков;
- г) долевые инструменты другой компании.

7. Какими из перечисленных ниже признаков характеризуются финансовые активы, предназначенные для торговли:

- а) финансовый актив приобретен с целью получения дохода от краткосрочных колебаний рыночных цен;
- б) финансовым активом намереваются владеть не более года;
- в) финансовый актив приобретен с целью получать доход в виде дивидендов;
- г) финансовый актив является долевым инструментом другой компании.

8. Какими из перечисленных ниже признаков характеризуются финансовые активы, удерживаемые до погашения:

- а) финансовым активом намереваются владеть не более года;
- б) финансовые активы имеют фиксированный либо определяемый доход и фиксированный срок погашения;
- в) финансовые активы, которые предприятие не намерено продавать до наступления даты погашения (платежа);
- г) любые финансовые активы, отличные от предназначенных для торговли.

9. Финансовые активы, предназначенные для торговли, при первоначальном признании оцениваются:

- а) по фактическим затратам;
- б) по рыночной стоимости;
- в) по восстановительной стоимости;
- г) по справедливой стоимости.

10. Последующая (после первоначального признания) оценка финансовых активов, предназначенных для торговли, производится:

- а) по амортизируемым фактическим затратам;
- б) по справедливой стоимости;
- в) по восстановительной стоимости;
- г) по амортизируемым фактическим затратам или справедливой стоимости в зависимости от выбранной учетной политики.

11. Последующая (после первоначального признания) оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, производится:

- а) по амортизируемым фактическим затратам;
- б) по справедливой стоимости;

в) по восстановительной стоимости;

г) по амортизируемым фактическим затратам или справедливой стоимости в зависимости от выбранной учетной политики.

12. Последующая (после первоначального признания) оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, производится:

а) по фактическим затратам;

б) по справедливой стоимости;

в) по восстановительной стоимости;

г) по фактическим затратам или справедливой стоимости в зависимости от выбранной учетной политики;

д) по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда ее невозможно определить.

13. Признание финансового обязательства в балансе производится:

а) на дату заключения договора, обязывающего компанию в будущем передать денежные средства другой компании;

б) на дату передачи денежных средств другой компании;

в) на дату возникновения обязательства по передаче денежных средств другой компании.

14. Компания прекращает признание (списывает) финансовый актив:

а) когда она заключает договор на продажу финансового актива;

б) когда она произвела поставку финансового актива по договору на его продажу,

в) когда она теряет контроль над правами требования по финансовому активу;

г) когда она передала практически все риски и выгоды по данному активу,

д) когда она потеряла право на получение денежных платежей по данному активу.

15. Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя:

а) вознаграждения к юбилею;

б) выходное пособие;

в) пособие по болезни;

г) пенсионные вознаграждения.

16. По дисконтированной стоимости оцениваются вознаграждения работникам в виде;

а) пенсии;

б) заработной платы;

в) вознаграждения в виде участия в прибыли сроком более 12 месяцев;

г) вознаграждения в виде участия в прибыли сроком менее 12 месяцев.

17. Компания несет актуарный риск в связи с выплатой пенсии в случаях:

а) обязательного пенсионного страхования;

- б) пенсионного плана с установленными выплатами;
- в) добровольного пенсионного страхования работников;
- г) пенсионного плана с установленными взносами.

18. Учет пенсионного плана с установленными выплатами начинается с:

- а) определения итоговой суммы прибыли по пенсионному плану;
- б) оценки суммы пенсионных выплат, причитающихся работникам за текущий период;
- в) оценки суммы пенсионных выплат, причитающихся работникам за текущий и предшествующий периоды;
- г) определения дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану.

19. Государственная помощь отражается в учете как:

- а) Субсидии, относящиеся к доходам;
- б) субсидии, относящиеся к активам;
- в) субсидии, относящиеся к обязательствам;
- г) субсидии, приносящие косвенные экономические выгоды.

20. В отчете о прибылях и убытках субсидия учитывается в полном объеме в отчетном периоде, если она:

- а) относится к активам;
- б) отражается как доходы будущих периодов;
- в) относится к доходу;
- г) учитывается с помощью альтернативного подхода.

21. Какие из перечисленных операций являются прекращаемой деятельностью:

- а) замораживание производственных мощностей;
- б) сокращение рабочей силы;
- в) остановка производства продукции или отдельных направлений производства;
- г) нет правильного ответа.

22. Какую из перечисленной, относящейся к прекращаемой деятельности, компания должна включать в себя финансовую отчетность?

- а) описание прекращаемой деятельности;
- б) дату или период, когда ожидается прекращение, если они известны и определены;
- в) балансовую стоимость на отчетную дату суммарных активов и суммарных обязательств, выбытие которых планируется в связи с прекращением деятельности;
- г) все вышеперечисленное.

23. На какой момент признается прекращаемая деятельность:

- а) на момент принятия решения менеджментом о сокращении деятельности и увольнении части работников;

- б) на момент принятия решения о прекращении деятельности подразделения советом директоров компании;
- в) на момент продажи подразделения и завершения в связи с этой продажей расчетов;
- г) на момент заключения договора о продаже всех чистых активов компании или части.

Тема 10. Отчетность по отдельным видам деятельности (МСФО № 30, 41, 4н, 6н)

10.1. Финансовая отчетность банков

Банки являются такими организациями, с деятельностью которых сталкиваются большинство физических и юридических лиц в любой стране, так как выступают либо как вкладчики банков, либо как заемщики. Все организации и большинство населения прибегают к услугам банков в расчетах, в переводах и получении денежных средств. Все они заинтересованы в надежности банковской системы, в особенности тех банков, где они хранят свои денежные средства. Деятельность банков имеет свою специфику, во многом отличающую их от других компаний и организаций. МСФО 30 направлен именно на раскрытие в финансовой отчетности банков специфики их деятельности, тех особенностей, которые отличают банки от других коммерческих организаций.

Он является определенным дополнением к МСФО 32 и к МСФО 39, требования которых банки преимущественно используют при составлении финансовой отчетности.

Стандарт рассматривает особенности отражения информации в балансе банка и в его отчете о прибылях и убытках, обращает исключительное внимание на отражение забалансовых статей, условных событий и потенциально возможных обязательств, на сроки погашения как обязательств, так и активов банка. Стандарт требует раскрывать в финансовой отчетности банков убытки по ссудам и авансам, основным банковским рискам, залогам, рассматривает особенности трастовых операций банков, их операции со связанными сторонами. Признавая особенности банковских операций, МСФО 30 подчеркивает, что все другие международные стандарты финансовой отчетности применяются также и к банкам, если только они прямо не запрещаются или не исключаются стандартом для использования банками.

В дополнение к предписаниям, изложенным в МСБУ -1 «Представление финансовой отчетности», для лучшего понимания данных, отражаемых в финансовой отчетности банков, стандарт требует дополнительного раскрытия некоторых аспектов учетной политики, применяемой банком

для учета и составления отчетности:

- методы признания основных видов доходов;
- методы оценки инвестиционных и коммерческих ценных бумаг;
- различия между операциями и событиями, приводящими к признанию активов и обязательств в балансе или к выделению потенциальных и условных обязательств;
- методики определения убытков по ссудам и авансам и порядок их списания с баланса;
- порядок определения общих банковских рисков и начислений на их компенсацию в бухгалтерском учете.

10.1.1. Бухгалтерский баланс банка

Стандарт исходит из того, что активы и пассивы баланса группируются в отчетности по их характеристике и ликвидности. Но стандарт также исходит из того, что для банковских учреждений проблема ликвидности не должна связываться с разделением активов и пассивов на долгосрочные и краткосрочные. Информация об этом для оценки ликвидности малосущественна, так как практически любые активы и пассивы банка могут быть реализованы весьма быстро, их погашение возможно в самое ближайшее время.

Баланс банка составляется по той же схеме, что и отчетные балансы других организаций в соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО 30 в дополнение к ним предлагает включать некоторые специфические статьи или раскрывать их в примечаниях к финансовой отчетности.

Дополнительные статьи, включаемые в отчетный баланс банка:

Статьи актива	Статьи пассива
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке	Депозиты других банков
Казначейские и другие векселя, принимаемые для переучета в Центральном банке	Другие депозиты денежного рынка
Правительственные и другие ценные бумаги, хранимые для проведения операций с ними	Суммы задолженностей другим вкладчикам на текущих счетах и пр.
Депозиты в других банках, ссуды и авансы другим банкам	Депозитные сертификаты
Прочие размещения на денежном рынке	Простые векселя и прочие документарные пассивы
Ссуды и авансы клиентам	Прочие заемные средства
Инвестиционные ценные бумаги	

Как и в отчетных балансах других коммерческих организаций, в балансах банков все активы и пассивы отражаются развернуто, то есть сум-

мы, отражаемые в статьях активов, не могут уменьшаться путем уменьшения какой-либо статьи пассива, равно как и статьи пассива не могут погашаться за счет уменьшения статей активов, если такой зачет не основан на юридически закрепленном праве и не является результатом реализации или погашения данной статьи.

Инвестиционные ценные бумаги и финансовые вложения в иные инвестиции в балансе банка необходимо отделить от рыночных ценных бумаг, приобретаемых в целях спекуляции.

Инвестиционные ценные бумаги приобретаются с целью получения по ним дохода в виде дивидендов или процентов и содержатся на балансе обычно до срока их погашения. Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги отражаются в балансе по рыночной стоимости. Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги вносятся в баланс по себестоимости или по переоцененным суммам; рыночные долевые ценные бумаги - по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости, определяемых по методу портфеля, то есть для всей совокупности ценных бумаг в портфеле компании. Переоценки инвестиционных ценных бумаг должны производиться на регулярной основе, объявляемой в качестве учетной политики. Ссуды клиентам, авансы, иные аналогичные операции в финансовой отчетности банков не должны относиться к инвестициям.

Спекулятивные ценные бумаги - это бумаги, свободно обращающиеся на финансовом рынке, которые приобретаются с намерением перепродать их в краткие сроки. Они оцениваются как краткосрочные инвестиции и включаются в баланс отдельной статьей. В примечаниях к отчетному балансу банк должен показывать рыночную стоимость спекулятивных ценных бумаг, если она отличается от той, по которой они включены в баланс. В отношении рыночных инвестиционных ценных бумаг нужно придерживаться этого же правила.

Многие банки заключают сделки, которые в настоящий момент не признаются активами или обязательствами банка, но которые ведут к возникновению обязательств и активов в будущем. Такие потенциальные обязательства и условные события отражаются как забалансовые статьи. Они представляют собой во многих банках существенную часть их деятельности и могут оказать значительное влияние на уровень риска, которому подвергается банк. Забалансовые статьи могут возникать от операций, проведенных банком от имени клиентов, по операциям доверительного управления имуществом или по операциям хеджирования и другим аналогичным операциям. Часть этих операций, в особенности порождающая безотзывные потенциальные обязательства и условные события, является весьма значимой для оценки ликвидности и платежеспособности банка или влечет потенциальные убытки, причины и размеры которых должны быть раскрыты перед пользователями отчетной финансовой ин-

формации банка.

Условные события, как известно, имеют заранее неизвестный результат, который зависит от степени вероятности наступления или не наступления некоторых событий в будущем. Условные убытки, вероятность наступления которых достаточно высока, должны быть отражены в финансовой отчетности на основе соблюдения принципа осмотрительности. Но во всех случаях они отражаются как забалансовые статьи.

МСФО 30 предусматривает обязанность банка раскрывать потенциальные обязательства и условные события относительно:

- характера и величины обязательств по кредитованию, являющихся безотзывными, то есть такими, что не могут быть отозваны по собственному желанию банка без риска возникновения значительных (просто неприемлемых) штрафных санкций и расходов;

- характера и размера потенциальных обязательств и условных событий, возникающих из забалансовых статей.

Сроки погашения составляют одну из важных информационных характеристик деятельности банка. Однако многочисленность условий, зачастую их неопределенность, сам порядок определения сроков и периодов вносят в это дело весьма существенные трудности. Стандарт дает рекомендации по формату выражения сроков погашения в виде:

- а) периода, оставшегося до даты выплаты (формата обеспечивают лучшую основу для оценки ликвидности);

- б) исходного периода до даты выплаты (обеспечивает хорошую основу для оценки стратегии деловой активности и финансирования банка);

- в) периода, оставшегося до следующей даты, когда могут быть изменены процентные ставки (показывает возможные риски процентных ставок).

Стандарт разрешает группировать сроки платежей (погашения) в зависимости от реальных сроков, а также информацию о значительных концентрациях своих активов, обязательств и забалансовых статей.

10.1.2. Отчет о прибылях и убытках банка

К основным операционным доходам банка относятся проценты, комиссионные вознаграждения, плата за услуги клиентам, прибыль от операций с ценными бумагами. В отчетности банка каждый из этих доходов раскрывается отдельно, как самостоятельный сегмент, генерирующий соответствующую выручку.

К основным видам операционных расходов банка относятся проценты и комиссионные уплаченные, убытки по ссудам и в результате уменьшения стоимости инвестиций, административно-управленческие расходы. В отчетности банка каждый вид расходов раскрывается отдельно.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» банки представляют отчет о прибылях и убытках, статьи которого иные, чем в обычном отчете:

Доходы и расходы банка, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	
Доходы	Расходы
Проценты полученные и аналогичные доходы	Проценты уплаченные и аналогичные расходы
Дивиденды полученные	Убытки по ссудам и авансам
Комиссионные и гонорары полученные	Комиссионные и гонорары уплаченные
Прибыль за вычетом убытков по коммерческим ценным бумагам	Убытки за вычетом прибыли по коммерческим ценным бумагам
Прибыль за вычетом убытков по инвестиционным ценным бумагам	Убытки за вычетом прибыли по инвестиционным ценным бумагам
Прибыль за вычетом убытков от валютных операций, включая курсовые разницы	Убытки за вычетом прибыли от валютных операций, включая курсовые разницы
Прочие операционные доходы	Прочие операционные расходы
	Общие административные расходы

Статьи доходов и расходов, отражаемые в отчетности банка, не могут быть взаимно зачтены, если они только не возникают из операций хеджирования.

Прибыли и убытки по ниженазванным операциям отражаются в отчете в свернутом виде, то есть прибыли за вычетом убытков или убытки за вычетом прибыли:

- продажа или изменения в балансовой стоимости коммерческих ценных бумаг;
- продажа инвестиционных ценных бумаг;
- валютные операции.

Другие статьи, связанные, например, с продажей недвижимости и другими операциями, а также чрезвычайные статьи прибылей и убытков раскрываются дополнительно.

Получатели ссуд (кредитов) банка не всегда могут их вернуть в установленные сроки, а иногда такие ссуды не будут возвращены банку никогда. Для погашения возникающих убытков банки создают резерв на покрытие убытков по ссудам и кредитам. Сумма созданного резерва относится на расходы банка и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Убытки по ссудам и авансам».

Основания на начисления резерва на покрытие убытков по ссудам:

- а) конкретные суммы из кредитного портфеля банка, по которым достоверно установлено, что эти суммы не будут возвращены ссудополучателями;
- б) суммы, потенциально возможные как не возвращенные. Такие суммы определяются на основе предыдущего опыта и косвенных свидетельств.

Национальное законодательство о банках может требовать (или разрешать) начисления дополнительных сумм резервов на покрытие убытков по ссудам и кредитам сверх того, что уже начислено по основаниям, указанным выше. Дополнительно начисленные суммы не относятся в расходы отчетного периода, а списываются на уменьшение суммы нераспределенной прибыли или, как у нас говорят, «за счет собственных средств банка». Уменьшение суммы дополнительно начисленного ранее резерва, если оно происходит, относится на увеличение суммы нераспределенной прибыли, поскольку сама сумма резерва начислялась как распределение нераспределенной прибыли.

Вся сумма начисленного резерва отражается в бухгалтерском балансе на уменьшение общей задолженности по ссудам и кредитам, независимо от того, что часть этих средств еще не использована.

Сумма невозвращенных ссуд и кредитов списывается на уменьшение начисленного резерва только после урегулирования всех юридических процедур и окончательного установления суммы убытка, подлежащего списанию. В примечаниях к финансовой отчетности банки обязаны раскрывать:

- а) сальдо резерва на покрытие убытков по ссудам и кредитам на начало отчетного периода;
- б) отчислено в резерв в течение отчетного периода:
 - в том числе признано в отчете о прибылях и убытках,
 - в том числе начислено для компенсации ранее списанных ссуд;
- в) списано за счет резерва убытков по ссудам и кредитам за отчетный период;
- г) сальдо резерва на конец отчетного периода.

Банки могут принимать решение не начислять проценты по ссудам, когда ясно, что заемщик оказался неосмотрительным и не сможет полностью рассчитаться. Но пользователи финансовой отчетности должны получить об этом достаточную информацию. В примечаниях к отчетности банк обязан раскрывать сумму ссуд и кредитов, на которую не начисляются проценты, время, свободное от кредитов, и сумму недополученного дохода.

Отчисления на покрытие банковских рисков, в том числе будущих убытков, непредвиденных рисков или условных событий должны раскрываться отдельно, как распределение нераспределенной прибыли.

10.1.3. Информация о прочих операциях банка

Активы, заложенные в качестве обеспечения депозитов или иных пассивов, должны раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности банка. Необходимо указывать характер и стоимость заложенных активов,

условия и сроки залога. Стандарт об этом не говорит, но не менее важно раскрыть информацию о залогах, принятых банком в обеспечение наиболее значимых кредитов.

Доверительные операции банков разнообразны. Банки выступают в качестве учредителя доверительного управления имуществом своих клиентов либо доверительных управляющих, обеспечивающих сохранение, размещение активов своих клиентов и управление ими по договору доверительного управления имуществом. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации имущество (например, ценные бумаги), полученное в доверительное управление банком, не является его собственностью и потому не отражается в балансе банка.

В банках, осуществляющих значительные операции по договорам доверительного управления имуществом, необходимо раскрывать размеры этой деятельности и наиболее существенные условия договоров в примечаниях к финансовой отчетности. Невыполнение фидуциарных (лат. - доверительных) обязанностей по договору или доверенности учредителя управления чревато, возникновением потенциальных обязательств в отношении выгодоприобретателей по доверительным операциям. Потенциальное обязательство - это потенциальные убытки банка, следовательно, пользователи финансовой отчетности имеют право на получение всей необходимой информации о доверительных операциях, проводимых банком.

Банки довольно часто ведут операции со связанными сторонами и поэтому обязаны применять положения, содержащиеся в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции, проводимые банком со связанными сторонами, могут осуществляться на условиях, которые данный банк не применяет в отношении всех иных своих клиентов. Банк может выдавать связанным сторонам большие суммы ссуд, чем в обычных операциях, устанавливать для них меньшие проценты. Ссудные и иные операции со связанными сторонами оформляются быстрее, чем обычно, и с меньшими формальностями. Даже если связанные стороны оформляют в банке операции, как все другие его клиенты, информация об операциях со связанными сторонами должна обязательно раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности.

В отношении операций со связанными сторонами банк раскрывает:

- характер взаимоотношений с ними;
- типы операций и их элементы, необходимые для понимания финансовой отчетности банка.

Данные элементы подлежат раскрытию по каждой ссуде, кредиту, депозиту, простому и пере водному векселю, другим значимым операциям со связанными сторонами. Кроме того, необходимо раскрыть принятую банком политику кредитования связанных сторон и процентную по-

литику в операциях с ними или заявить об отсутствии официально принятой политики для операций такого рода.

10.2. Финансовая отчетность страховых организаций

10.2.1. Основные понятия и определения

Впервые принят МСФО 4н «Договоры страхования», определяющий раскрытие в финансовой отчетности страховщиков информации в отношении заключаемых ими договоров страхования либо перестрахования. Данный стандарт не содержит описания и требований к методам учета, характерным для договоров страхования. Его основная задача - создать методическую основу для учета и раскрытия информации страховщиками, заключающими договоры страхования в течение периода, пока Правление КМСФО не завершит второго этапа разработки стандартов учета договоров страхования.

Договор страхования определяется в стандарте как соглашение сторон, по которому одна сторона, называемая *страховщиком*, принимает на себя значительный страховой риск другой стороны, называемой *страхователем*, соглашаясь обязательно возместить страхователю убытки, возникшие у него в результате неопределенного будущего события, называемого *страховым случаем*.

Как и на практике, стандарт определяет два вида договоров страхования: прямого страхования и перестрахования. **Договоры перестрахования** заключаются перестраховщиком со страхователем, называемым *цедентом*. Эти договоры предусматривают возмещение цеденту убытков по его договорам прямого страхования с другими страхователями. Таким образом, к **договорам прямого страхования** относятся любые договоры страхования, которые не могут рассматриваться как договоры перестрахования.

Подход к договору страхования с позиций *значительного страхового риска* позволяет относить к такого рода договорам большинство операций по страхованию, в том числе страхования жизни, имущества, ренты, профессиональной ответственности, медицинского страхования и т.п. Но страховые полюсы, не предусматривающие значительного страхового риска, как, например, пенсионное, сберегательное страхование и т.п., следует рассматривать финансовыми инструментами, правила учета которых предусмотрены МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Неопределенное будущее событие, или страховой случай, в начале действия договора страхования является неопределенным, поскольку нет уверенности в том, наступит ли страховой случай, когда данный случай

может наступить и сколько страховщик будет обязан заплатить, если страховой случай возникнет.

Страховой риск - обязательный компонент договора страхования, отличающийся от «финансовых» рисков. Последние возникают от изменения цен, валютных курсов, прекращения договорных отношений, иных обстоятельств рыночного характера. В отличие от финансовых, страховой риск существует вне зависимости от рыночных обстоятельств. Он четко определяется в договоре страхования, передается страхователем и принимается страховщиком.

Стандарт обязательно применяется организациями в отношении договоров страхования и договоров перестрахования, по которым у них существуют обязательства, а также в отношении выпущенных организацией финансовых инструментов с элементами дискреционного участия.

Согласно МСФО 4н элемент дискреционного участия определяется как предусмотренное договором право на получение (а, следовательно, обязанность другой стороны на выплату) в дополнение к гарантированному возмещению еще и специального бонусного возмещения, которое:

- с высокой вероятностью может стать существенной частью совокупного возмещения по договору;

- основывается на показателях определенной совокупности договоров, или на инвестиционном доходе от определенных активов обязанной стороны, или на показателях отчета о прибылях и убытках компании, обязанной по договору;

- в части суммы или сроков выплаты определяется по усмотрению страховщика.

Стандарт не применяется (это специально указано в МСФО 4н) в отношении учета финансовых активов и финансовых обязательств страховых организаций, прочих аспектов их учета, а также в отношении:

- гарантий на продукцию, выдаваемых непосредственно производителем либо ее продавцом;

- финансовых гарантий, обязательства по которым организация приняла на себя или сохраняет за собой;

- договорных прав требования или обязательств, зависящих от будущего использования нефинансовых объектов (статей);

- условного вознаграждения, которое должно быть уплачено или получено при объединении бизнеса;

- активов и обязательств в рамках программ вознаграждения работников;

- договоров прямого страхования, по которым организация является страхователем. Но цеденты обязаны применять МСФО 4н ко всем договорам перестрахования, по которым они выступают страхователями.

Согласно МСФО 4н страховщиком является любая организация, заключающая договоры страхования, по которым она принимает на себя обязательства по страховым рискам. Независимо от юридического статуса, наличия лицензии на право заниматься страховой деятельностью и других формальных причин она обязана вести учет договоров страхования в соответствии с названным стандартом.

10.2.2. Учет страховых операций

Учет операций по страхованию на счетах осуществляется отдельно по договорам прямого страхования и перестрахования.

Учетная политика, определяющая отражение договоров страхования, трактуется в стандарте довольно противоречиво. С одной стороны, МСФО 4н разрешает страховщику не применять подходы, предусмотренные МСБУ 8 в отношении тех аспектов, которые не предусмотрены тем или иным МСФО. В частности, это касается договоров страхования и перестрахования, по которым страховщик является обязанной или управомоченной стороной.

С другой стороны, МСФО 4н устанавливает, что *страховщик обязан:*

- применять тестирование на определение достаточности страховых обязательств;
- исключать страховые обязательства из учета (и баланса) только после их исполнения, отмены или истечения договорного срока;
- отражать в учете обесценение активов по перестрахованию.

Страховщику запрещается:

- отражать резервы на возможные будущие убытки, например на случай катастроф;
- отражать взаимозачеты: активов и страховых обязательств по перестрахованию; доходов и расходов по договорам перестрахования и соответствующим договорам прямого страхования.

Стандарт предусматривает и другие особенности отражения и оценки страховых операций.

Применение существующих методов стандарт предусматривает в качестве временной меры. Страховщик имеет право (но не обязан) продолжать применение следующих методов:

- оценку страховых обязательств без применения дисконтирования их величины;
- оценку будущего вознаграждения за управление инвестициями по сумме, превышающей справедливую стоимость данных услуг;
- использование различной учетной политики для отражения и оценки страховых договоров дочерних компаний.

Вместе с тем применение любого из перечисленных выше методов

впервые запрещается. Подчеркивается, что компания вправе изменить учетную политику для приведения методов учета к определенному единообразию.

Изменение учетной политики в общем случае возможно только тогда, когда такое изменение в части договоров страхования способствуют повышению ценности информации для пользователей финансовой отчетности, то есть в полном соответствии с МСФО 8.

Компания-страховщик вправе уточнить учетную политику в отношении оценки страховых обязательств так, чтобы иметь возможность переоценки последних с учетом текущих процентных ставок.

Учетная политика может предусматривать такие изменения только в отношении отдельных страховых обязательств и не применять их в отношении всех таких обязательств.

Встроенные производные финансовые инструменты, имеющие отношение к договорам страхования («встроенные» в них), должны учитываться в соответствии с требованиями МСФО 39, то есть должны выделяться из основного договора; они оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Данное правило не применяется, если встроенный финансовый инструмент является не чем иным, как договором страхования. На такие встроенные инструменты распространяются требования МСФО 4н.

Депозитные компоненты в договорах страхования существуют в них наряду со страховыми компонентами. Согласно стандарту компания-страховщик обязана выделять данные компоненты. Причем для выделения страхового компонента применяют МСФО 4н, для выделения депозитного компонента - МСФО 39.

Выделение компонентов является обязательным, если есть возможность отдельной оценки депозитного и страхового компонентов и если сам страховщик определил, что в иных обстоятельствах ненужно отражать все права и обязательства, вытекающие из депозитного компонента. Правило действует при условии выполнения обоих требований.

Выделение компонентов возможно, но не является обязательным, если в учетной политике страховщика предусмотрено непременно отражение всех прав и обязательств, возникающих в депозитном компоненте, независимо от способов их оценки.

Выделение компонентов не разрешается, если отсутствует возможность отдельной оценки депозитного компонента.

Выделение компонентов позволяет отражать стоимость прав и обязательств в составе активов и пассивов баланса, не включая их в доходы и расходы отчетного периода.

Оценка достаточности страховых обязательств производится на каждую отчетную дату. Для этого используются расчетные значения движе-

ния денежных средств в операциях с договорами страхования. Такая оценка нужна для выявления необходимости увеличения балансовой стоимости страховых обязательств Стандарт требует применения теста достаточности страховых обязательств и определяет минимальные требования к данному тесту:

- учитываются расчетные значения всех денежных потоков, возникающих из встроенных в договор опционов и гарантий;
- выявленная при тестировании недостаточность страховых обязательств регулируется путем их увеличения с отнесением урегулированной суммы на счет прибылей и убытков.

Если компания-страховщик не применяет теста достаточности страховых обязательств, она обязана применять МСФО 37, и предлагаемый в МСФО 4н алгоритм расчета балансовой стоимости обязательства по договору страхования, за вычетом отложенных расходов и стоимости относящихся к данному договору не материальных активов.

Элементы дискреционного участия в договорах страхования могут учитываться отдельно от гарантированного элемента соответствующих договоров, но страховщики не обязаны этого делать. Это выбор компании-страховщика. При выделении элемента дискреционного участия он классифицируется как обязательство или как часть собственных средств, отражаемых на отдельном счете, и данная учетная политика должна применяться последовательно, т.е. без изменений. Возникающие изменения части элемента дискреционного участия, отнесенного к собственным средствам, подлежат отражению на счете прибылей и убытков.

Обесценение активов по перестрахованию заключается в том, что цедент уменьшает их балансовую стоимость с отражением на счете прибылей и убытков. Обесценение активов отражается на счетах, если соблюдаются два основных условия. Первое - достоверно известно, что события после первоначального признания актива по перестрахованию подтверждают: цедент может не получить причитающуюся ему суммы. И второе - влияние вышеуказанного события может быть достоверно оценено.

10.2.3. Раскрытие в отчетности договоров страхования

Основные раскрытия должны представить в финансовой отчетности страховщика информацию о результатах проведенных операций по страхованию. В частности, раскрывается информация:

- об учетной политике в отношении договоров страхования и перестрахования;
- о признанных в учете активах и обязательствах, доходах и расходах, вытекающих из договоров страхования и перестрахования;
- о прибыли или убытках, отраженных в отчетности страховщика, и

убытках в связи с операциями перестрахования;

- об исходных предпосылках и допущениях, оказавших наибольшее влияние на проведенные оценки;

- о влиянии проведенных изменений в принятых допущениях для страховых активов и обязательств, в особенности об их влиянии на финансовые результаты;

- о сверке изменений в страховых обязательствах, активах и отложенных налогах, а также отдельно об амортизации прибылей и убытков по договорам перестрахования.

Информация о неопределенности в движении денежных средств раскрывается в следующих аспектах:

- о подходах организации к целям и задачам по управлению рисками в операциях страхования, о мерах по снижению таких рисков;

- об условиях тех договоров страхования, которые существенно влияют на неопределенность в будущих денежных потоках, в том числе указываются объемы, сроки и факторы такого влияния;

- о страховом риске до и после перестрахования, концентрации страховых рисков, существенных показателях, влияющих на чувствительность финансовых результатов к рискам.

Необходимо раскрыть сведения о динамике убытков в отношении всех прошлых периодов вплоть до самого раннего периода их возникновения, но не более чем за 10 лет.

Сравнительная информация раскрывается за один или несколько прошлых периодов по всем показателям раскрытия. Вместе с тем организация не обязана (но может это делать по своей инициативе) раскрывать информацию о динамике убытков более чем за 5 лет до окончания первого отчетного года, в котором она применила МСФО впервые.

Если при первом применении МСФО не имеется возможности подготовить информацию о динамике убытков, бывших до первого применения, МСФО 4н требует указать на данный факт в своей финансовой отчетности.

10.3. Учет и отчетность в сельском хозяйстве

Сельскохозяйственная деятельность согласно МСФО 41 «Сельское хозяйство» - это управление биотрансформацией растений и животных, которые называются **биологическими активами**, с целью продажи, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов.

Данный стандарт рассматривает биологические активы в период роста, дегенерации, воспроизводства и сбора, но не охватывает процессы переработки, которые регулируются МСФО 2 «Запасы».

Сельскохозяйственная деятельность включает животноводство, лесное хозяйство, растениеводство, культивирование водных биоресурсов, включая рыбоводство. Общими характеристиками сельскохозяйственной деятельности являются:

- способность биоресурсов к изменению;
- непереносимое управление такими изменениями;
- возможность и необходимость оценки таких изменений.

Управление биотрансформацией, в результате которой происходят количественные и качественные изменения биологических активов – отличительная черта сельскохозяйственной деятельности. Получение продукции от неуправляемых биологических источников (вылов рыбы, лесозаготовки в естественных лесах и т. д.) не являются сельскохозяйственной деятельностью.

Биологические активы – это растения и животные, применяемые для сельскохозяйственной деятельности, т. е. выращиваемые на продажу, замену или увеличения их численности с целью получения сельскохозяйственной продукции в настоящем и будущем. Они отражаются в балансе в качестве внеоборотных активов. Животные и растения, которые не применяются в сельскохозяйственной деятельности (для опытов, собаки-ищейки, декоративные растения не для продажи и т. д.), к биологическим активам не относятся, а учитываются как основные средства или запасы.

Сельскохозяйственная продукция – это продукт, собранный с биологических активов компании.

В таблице приведены примеры биологических активов, сельскохозяйственной продукции и продуктов, которые являются результатом обработки после сбора:

Биологические активы	Сельскохозяйственная продукция	Продукты как результат переработки после сбора
Овца	Шерсть	Ковер, пряжа
Деревья на плантации	Бревна	Пиломатериалы
Растения	Хлопок, тростник	Одежда, нитки, сахар
Крупный рогатый скот	Молоко	Сыр
Свиньи	Туша	Сосиски, ветчина
Кусты	Лист	Чай, табак
Виноградники	Виноград	Вино
Фруктовые деревья	Собранные фрукты	Обработанные фрукты

Биологические активы, выращиваемые на земле и неразрывно с ней связанные, учитываются отдельно от земли.

Компания должна признавать биологический актив тогда и только тогда, когда:

- 1) компания контролирует данный актив в результате прошлых событий;
- 2) существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с активом;
- 3) справедливая стоимость или себестоимость актива может быть надежно оценена.

Первоначальное признание биологических активов осуществляется по справедливой стоимости за вычетом расчетных сбытовых расходов. Если нет возможности определить справедливую стоимость, то его оценивают по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Как только возникают условия, позволяющие надежно оценить справедливую стоимость, то нужно перейти к оценке по справедливой стоимости. Данная оценка в момент сбора сельскохозяйственной продукции, т. е. отделения от биологического актива, является себестоимостью продукции, по которой она принимается на учет в соответствии с МСФО 2.

Изменение справедливой стоимости биологического актива за вычетом сбытовых расходов подлежит учету при определении чистой прибыли или убытков компании отчетного периода.

Сбытовые расходы включают комиссионные сборы брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и товарных бирж, налоги на передачу собственности, пошлины и др. К сбытовым расходам не относятся транспортные и прочие расходы по доставке активов и продукции на рынок, так как они вычитаются при расчете справедливой стоимости. В этом состоит одна из особенностей учета сельскохозяйственной продукции.

Расходы сельскохозяйственных предприятий мало чем отличаются от расходов любой организации, доходы включают в себя:

- справедливую стоимость собранной сельхозпродукции;
- изменения в результате биотрансформации справедливой стоимости биологических активов;
- государственных субсидий.

Расходы не корректируются на изменение затрат в незавершенном производстве и остатков готовой продукции, так как вся собранная продукция учитывается в составе запасов.

МСФО 41 рекомендует разделять изменения справедливой стоимости каждой группы биологических активов на две части и отражать их либо прямо в отчете о прибылях и убытках, либо в примечаниях:

- 1) обусловленную изменением физических свойств;

2) обусловленную изменением цен на рынке.

Это позволит пользователям оценить и анализировать текущие и будущие денежные потоки и более явно представлять будущие финансовые результаты компании.

10.4. Разведка и оценка минеральных ресурсов

Минеральные ресурсы, то есть полезные ископаемые, включая минералы, нефть, природный газ, рудное и нерудное сырье, иные аналогичные невозобновляемые ресурсы, являются основой современного промышленного производства. Порядок признания, оценки и раскрытия затрат и возникающих активов, связанных с разведкой и оценкой минеральных ресурсов, регулирует МСФО-6н «Разведка и оценка минеральных ресурсов».

Затраты по разведке и оценке минеральных ресурсов могут включать:

- 1) приобретение прав на проведение разведочных работ;
- 2) проведение топографических, геологических, геофизических исследований;
- 3) разведочное бурение;
- 4) проходка разведочных траншей;
- 5) отбор проб и образцов;
- 6) любые обязательства, связанные с удалением объектов и восстановлением экологической обстановки, природных ресурсов и др.

Кроме того, эти затраты можно признать в качестве актива, если они соответствуют всем критериям признания, и отразить в балансе. В этом случае организация в своей учетной политике обязана предусмотреть условия признания активов по разведке и оценке минеральных ресурсов, их виды и содержание затрат. Затраты, связанные с разработкой минеральных ресурсов, в сферу действия МСФО-6н не входят, а регулируются иными стандартами, например, МСФО-38 «Нематериальные активы».

Активы по разведке и оценке минеральных ресурсов классифицируются на:

- 1) материальные:
 - основные средства;
 - запасы;
- 2) нематериальные:
 - приобретение прав и лицензий;
 - расходы на проведение работ по разведке и оценке минеральных ресурсов.

Установленная организацией классификация активов по разведке и оценке минеральных ресурсов последовательно применяется во всех последующих периодах.

В балансе организации информация об активах представляться может одним из следующих способов: отдельной статьей либо отдельными классами активов применительно к МСФО-16, МСФО-38 в соответствии с их классификацией.

Оценка активов по разведке и оценке минеральных ресурсов производится по их себестоимости, т. е. фактическим затратам. В дальнейшем, оценка производится одним из двух способов, закрепленным в учетной политике:

- по модели себестоимости актива с систематическим начислением амортизации и тестированием на обесценение;

- по модели переоценки активов по справедливой стоимости с корректировкой сумм амортизации и обесценения, начисленных после переоценки.

Тестирование на обесценение активов по разведке и оценке минеральных ресурсов должно проводиться тогда, когда обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость актива может превышать его возмещаемую стоимость. Это правило относится как к отдельным объектам, так и к генерирующим единицам.

Стандарт содержит указания на некоторые факты и обстоятельства, наличие которых указывает на необходимость проведения тестирования на обесценение:

- 1) право на проведение разведочных работ в конкретном районе истекло или истекает в течение отчетного периода и возникли проблемы с получением такого права на новый срок;
- 2) смета на проведение работ по разведке и оценке минеральных ресурсов ограничена или вообще не предусматривает таких затрат на предстоящий период;
- 3) прекращение работ по разведке и оценке минеральных ресурсов, так как выполненные работы не дали положительных результатов;
- 4) обоснованное отсутствие уверенности в том, что активы по оценке и разведке минеральных ресурсов могут полностью окупиться в результате их успешной разработки либо продажи другой организации;
- 5) иные заслуживающие внимания факты и обстоятельства.

Убытки от обесценения признаются на счете прибылей и убытков.

Переоценка актива возможна только тогда, когда она поддается надежной оценке по справедливой стоимости, и должна производиться регулярно.

Переклассификация активов по разведке и оценке минеральных ресурсов должна обязательно производиться после получения обоснован-

ного подтверждения технической возможности и коммерческой целесообразности добычи сырья из разведанного месторождения. В таком случае активы по разведке и оценке переходят в класс первоначальных затрат на разработку разведанного месторождения полезных ископаемых. Суммы переходящих затрат необходимо протестировать на обесценение. Выявленный убыток от обесценения относится на счет прибылей и убытков до проведения переклассификации и исключить из активов статьи активов по разведке и оценке минеральных ресурсов. Некоторые материальные активы при этом могут быть переклассифицированы в основные средства и запасы.

В отчетности раскрывается информация о порядке признания активов, суммы активов, обязательств, доходов и расходов, операционных и инвестиционных потоков денежных средств, возникающих в связи с проведением операций по разведке и оценке минеральных ресурсов. Организация обязана раскрывать информацию об активах в соответствии с требованиями стандартов МСФО-16 или МСФО-38 в зависимости от классификации таких активов.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем особенность финансовой отчетности банков?
2. Какие дополнительные статьи вводятся в отчет о прибылях и убытках банка?
3. В чем отличие договоров страхования от договоров перестрахования?
4. Какая информация о договорах страхования раскрывается в отчетности?
5. Каковы условия признания сельскохозяйственной продукции?
6. Как определяются доходы и расходы от сельскохозяйственной деятельности?
7. Может ли возникнуть убыток от первоначального признания биологического актива?
8. Какие затраты относятся к затратам по оценке и разведке минеральных ресурсов?
9. В каком разделе баланса и в какой оценке отражаются активы по оценке и разведке минеральных ресурсов?
10. Каким стандартом регулируется разработка минеральных ресурсов?

Тест:

1. Требуется ли банкам раскрывать дополнительные статьи в отчетности?
 - а) нет;
 - б) по решению руководства;

- в) исходя из принципа существенности;
 - г) да.
2. В актив баланса банка следует включать дополнительные статьи:
- а) депозиты других банков;
 - б) депозитные сертификаты;
 - в) Денежные средства в Центральном Банке;
 - г) депозиты в других банках.
3. В пассив баланса банка следует включать дополнительные статьи:
- а) депозиты других банков;
 - б) депозитные сертификаты;
 - в) Простые векселя и прочие документарные пассивы;
 - г) депозиты в других банках.
4. Инвестиционные ценные бумаги отражаются в балансе банка по:
- а) переоцененным суммам;
 - б) по рыночной стоимости;
 - в) по себестоимости;
 - г) все вышеперечисленное.
5. Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги отражаются в балансе банка по:
- а) переоцененным суммам;
 - б) по рыночной стоимости;
 - в) по себестоимости;
 - г) все вышеперечисленное.
6. Инвестиционные ценные бумаги отражаются в балансе банка по:
- а) переоцененным суммам;
 - б) по рыночной стоимости;
 - в) по себестоимости;
 - г) все вышеперечисленное.
7. Забалансовые статьи в балансе банка:
- а) отражаются
 - б) не отражаются.
8. Статьи доходов и расходов банка могут быть взаимно зачтены:
- а) всегда;
 - б) иногда;
 - в) никогда;
 - г) только по операциям хеджирования.
9. Резерв на покрытие убытков по ссудам банка отражаются:
- а) в бухгалтерском балансе в разделе капитала;
 - б) в бухгалтерском балансе в разделе обязательств;
 - в) в отчете о прибылях и убытках;
 - г) в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках.
10. Залоговое имущество должно раскрываться в:

- а) в бухгалтерском балансе
- б) в отчете о прибылях и убытках
- в) в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках;
- г) в примечаниях.

11. Страховщиком может выступать:

- а) только страховая организация;
- б) только юридическое лицо;
- в) любая организация, заключающая договоры страхования, по которым она принимает на себя обязательства по страховым рискам;
- г) любая организация при наличии соответствующей лицензии.

12. Соглашение сторон, по которому одна сторона возмещает убытки другой стороне по ее договорам прямого страхования с другими страхователями, называется:

- а) договором перестрахования;
- б) договором страхования;
- в) договором прямого страхования;
- г) все вышеперечисленное.

13. Стандарт «Договоры страхования» обязательно применяется в отношении:

- а) договоров прямого страхования;
- б) договоров перестрахования;
- в) выпущенных финансовых инструментов с элементами дискреционного участия;
- г) все вышеперечисленное.

14. Согласно стандарту «Договоры страхования», страховщик обязан:

- а) отражать резервы на возможные будущие убытки;
- б) использовать различную учетную политику для отражения и оценки страховых договоров дочерних компаний;
- в) отражать в учете обесценение активов по перестрахованию;
- г) все вышеперечисленное.

15. Сведения о динамике убытков страховой компании в отчетности:

- а) не раскрываются до применения МСФО 4н;
- б) обязательно раскрываются за 10 предшествующих лет;
- в) обязательно раскрываются за 5 предшествующих лет;
- г) могут раскрываться за 5 предшествующих лет.

16. Биологическими активами являются:

- а) виноградники;
- б) мясо;
- в) ветчина;
- г) овощи.

17. Сельскохозяйственной продукцией являются:

- а) виноградники;

- б) мясо;
- в) ветчина;
- г) овощи.

18. Первоначальное признание биологических активов осуществляется:

- а) по себестоимости;
- б) по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- в) по справедливой стоимости за вычетом расчетных сбытовых расходов;
- г) по рыночной стоимости.

19. Биологические активы переоценке:

- а) подлежат;
- б) не подлежат;
- в) подлежат в исключительных случаях;
- г) подвергаются проверке на обесценение.

20. Стандарт «Сельское хозяйство» применяется в отношении:

- а) сельскохозяйственной деятельности;
- б) сельскохозяйственной продукции;
- в) биологических активов в период переработки;
- г) биологических активов в период роста, регенерации и сбора.

21. Тестирование на обесценение активов по разведке и оценке минеральных ресурсов необходимо проводить в случаях:

- а) право на проведение разведочных работ истекло;
- б) смета на проведение работ по разведке не ограничена;
- в) отсутствия доходов;
- г) все вышеперечисленное.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Существует несколько аспектов, почему организации может быть выгодно составлять отчетность по МСФО. В частности, информация, получаемая при составлении консолидированной отчетности по МСФО, может быть использована для бюджетирования, планирования изменений в составе группы, оценки стратегического развития бизнеса. При рассмотрении практики перехода несколькими российскими предприятиями а МСФО мы отмечаем, что обычно существовал «толчок» к принятию решения в пользу МСФО. Таким толчком являются «обещания получения финансирования». Можно отметить объективное существование некой связки: привлечение инвестиций - отчетность по МСФО.

Что дает такая связка клиенту: получение прозрачной достоверной отчетности, МСФО - основа для управленческого учета, МСФО - наиболее совершенная форма консолидации отчетности группы компаний, и

самое главное: отчетность по МСФО помогает получать более дешевые и долгосрочные кредиты, займы, инвестиции.

Мировой Банк, Европейский Банк Реконструкции и Развития, другие международные организации требуют отчетность, составленную по МСФО от своих клиентов. Россия еще в 1998 году приняла программу приближения РСБУ к МСФО, в соответствии с которой к 2012 году на МСФО перейдет практически весь крупный. Средний и, отчасти, малый бизнес России.

ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ

Активы 38,47

Активы и обязательства сегментов 174

Актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий 190, 193

Амортизация 199

Амортизированная стоимость 79, 202, 205

Ассоциированная компания 51, 131, 150, 170, 175

Базовая прибыль на акцию 143

Биологические активы 229

Валютный (обменный) курс 59, 95, 138

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи 166, 209

Возмещаемая сумма 76, 91

Вознаграждения работникам 157

Выручка 20, 51, 53, 131

Гудвилл (деловая репутация) 54

Дата обмена 161

Дата приобретения 161

Денежные статьи 139

Договор перестрахования 224

Договор страхования 224

Долевой инструмент 18, 161, 200, 207

Доля меньшинства 47, 52, 164, 169

Дочерняя компания 54, 139, 150, 157, 165, 226, 236, 250

Доход 19, 28, 35, 52, 70, 86, 89, 113, 120, 131, 142, 170, 191, 195, 197, 209, 218, 220, 231

Запасы 47, 70, 162, 188, 191, 229, 232

Затраты на приобретение 70, 78

Затраты по сделке 202

Значительное влияние 157, 170, 206, 219

Изменения в расчетной оценке 129

Инвестиционная собственность 141

Исследования 59, 109

Качественные характеристики финансовой отчетности 36

Квалифицируемый актив 141

Консолидированная (сводная) отчетность 24, 48, 52, 58, 139, 151, 164, 167, 169, 171, 173

Контроль 110, 130, 157, 160, 165, 172, 203

Концентрация кредитного риска 207

Концепции капитала 34

Корректирующее событие после отчетной даты 187

Кредитный риск 205, 207

Курсовая разница 139

Ликвидационная стоимость 81, 84, 114

Максимальный кредитный риск 207

Материнская компания 58, 151, 157, 159, 164, 171, 207, 250

Международные стандарты финансовой отчетности 13, 24, 53

Метод средневзвешенной стоимости запасов 72

Метод учета по долевым участию 171

Метод учета по себестоимости 20, 53, 70

Метод ФИФО 72

Минимальные арендные платежи 88

Налоговая база актива или обязательства 152

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) 149

Некорректирующее событие после отчетной даты 187

Нематериальный актив 18, 55, 59, 91, 98, 108, 116, 139, 162, 168, 232

Обесценение активов 20, 90, 99, 113, 129, 167, 169, 202, 209, 226, 233

Объединение бизнеса 11, 115, 160, 165, 171

Обязательство 38, 47

Операции между связанными сторонами 182

Операционный лизинг 84

Основные средства 141, 188, 191, 230, 234

Основополагающие допущения 94, 228
Отчетный сегмент 174
Ошибки предшествующего периода 130

Планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности 159
Правительственные субсидии 198
Прекращенная деятельность 208, 224
Промежуточный финансовый отчет 46, 69
Пропорциональное сведение 173

Разводненная прибыль на акцию 144
Разработки 59
Расход 19, 37, 71, 80, 88, 94, 109, 116, 120, 130, 136, 141, 152, 161, 188, 199, 208, 220, 227, 231, 233
Резерв 47, 49, 54, 91, 117, 162, 171, 204, 221
Ретроспективное применение 18, 129, 144
Риск денежного потока 205
Риск ликвидности 206
Риск ставки процента 206
Рыночный риск 206

Себестоимость запасов 52, 70, 73
Сельскохозяйственная деятельность 229
Сельскохозяйственная продукция 230
Собственность, используемая владельцем 20, 85, 98
Собственный капитал 47, 171
События после отчетной даты 187
Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) 26
Совместная деятельность 172
Совместный контроль 157, 160, 172
Справедливая стоимость 41, 99, 113, 129
Срок полезного использования 51, 74, 79, 83, 91, 111, 114, 116, 129, 199
Связанная сторона 182
Субсидии, относящиеся к активам 198
Субсидии, относящиеся к доходу 198

Убыток от обесценения 91, 95, 167, 234
Условное обязательство 118, 121
Условный актив 121
Учетная политика 19, 128

Финансовое обязательство 200
Финансовый актив 251
Финансовый инструмент 200
Финансовый лизинг 21, 56, 84
Функциональная валюта 40, 206

Хозяйственный сегмент 59, 173, 175

Ценность от использования 91, 94

ГЛОССАРИЙ

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Активы и обязательства сегментов – все операционные активы и обязательства, используемые в операционной деятельности или имеющие непосредственное отношение к данному сегменту.

Актuarная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий - дисконтированная стоимость ожидаемых выплат по пенсионному плану, причитающихся вышедшим на пенсию и работающим сотрудникам в зависимости от их трудового стажа.

Амортизация – это систематическое распределение амортизируемой суммы нематериального актива на протяжении срока его полезного использования.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, за вычетом суммы выплат основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной амортизации разницы между первоначально признанной суммой и суммой погашения инструмента, рассчитанной по эффективной ставке процента, и за вычетом убытка от обесценения либо несобираемости.

Ассоциированная компания – компания, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние, но которая не может быть отнесена ни к дочерним компаниям, ни к совместным предприятиям.

Базовая прибыль на акцию – отношение базовой чистой прибыли компании к числу обыкновенных акций в обращении.

Базовая чистая прибыль – это чистая прибыль компании за отчетный период, указанная в отчете о прибылях и убытках, за вычетом дивидендов по привилегированным акциям.

Балансовая стоимость – это величина, по которой актив признается в бухгалтерском балансе после вычета любой накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Биологические активы – это растения и животные, применяемые для сельскохозяйственной деятельности, т. е. выращиваемые на продажу, замену или увеличения их численности с целью получения сельскохозяйственной продукции в настоящем и будущем. Они отражаются в балансе в качестве внеоборотных активов. Животные и растения, которые не применяются в сельскохозяйственной деятельности (для опытов, собаки-ищейки, декоративные растения не для продажи и т. д.), к биологическим активам не относятся, а учитываются как основные средства или запасы.

Бухгалтерская прибыль – это чистая прибыль или убыток за период до вычета расходов по налогу.

Валюта отчетности – это валюта, используемая при предоставлении финансовой отчетности.

Валютный (обменный) курс – коэффициент для обмена одной валюты на другую.

Внеоборотные активы классифицируются как **удерживаемые для продажи**, когда прекращается их использование внутри компании, их балансовая стоимость возмещена путем их продажи, а также они готовы к продаже и отчуждению в любой момент.

Возмещаемая сумма – это большее из двух значений: справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу актива или генерирующей единицы и ценности от их использования.

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат сотрудникам за выполненную работу.

Выручка – валовые поступления экономических выгод за период, возникающие в результате основной деятельности компании, обеспечивающие прирост капитала, отличный от прироста капитала за счет взносов собственников компании.

Географический сегмент – отдельно выделяемый компонент предприятия, занятый производством продукции или предоставлением услуг в конкретной экономической среде, риски и выгоды которого отличаются от рисков и выгод в других экономических средах.

Гудвилл (деловая репутация) – это разница между стоимостью приобретения компании и долей покупателя в справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств на дату соответствующей сделки.

Дата обмена – это дата, на которую отдельная инвестиция признается в финансовой отчетности покупателя и на которую оценивается справедливая стоимость активов, обязательств и условных обязательств оцениваемого бизнеса и рассчитывается гудвилл.

Дата приобретения – это дата, на которую покупатель получает контроль и на которую он признает активы, обязательства и условные обязательства приобретаемого бизнеса в своем учете и отчетности.

Денежные активы – это денежные средства и активы, которые должны быть получены в определенной или определяемой сумме денежных средств.

Денежные статьи – деньги, активы и обязательства к получению или к выплате, выраженные фиксированными или установленными суммами денег.

Договор перестрахования заключается перестраховщиком со страхователем, называемым *цедентом*. Эти договоры предусматривают возмещение цеденту убытков по его договорам прямого страхования с другими страхователями.

Договор страхования определяется как соглашение сторон, по которому одна сторона, называемая *страховщиком*, принимает на себя значительный страховой риск другой стороны, называемой *страхователем*, соглашаясь обязательно возместить страхователю убытки, возникшие у него в результате неопределенного будущего события, называемого *страховым случаем*.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обязательств. Примерами долевого инструмента являются выпущенные собственные акции, опционы и варранты на собственные акции и иные аналогичные инструменты.

Доля меньшинства – это та часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, которая приходится на долю, которой материнская компания прямо или косвенно через другие дочерние компании не владеет.

Дочерняя компания – компания, которая контролируется другой компанией, известной как материнская компания.

Доход – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Запасы – это активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности, в процессе производства для такой продажи, в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Затраты на приобретение – это сумма заплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость иного возмещения, переданного покупателем в обмен на контроль над чистыми активами

другой компании плюс любые другие затраты, прямо связанные с приобретением.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, которые компания не понесла бы, если бы не совершала сделку.

Значительное влияние – возможность участвовать в принятии решений в финансовой или операционной политике компании, но не контролировать такую компанию.

Значительное влияние – это наличие способности участвовать в принятии решений в отношении финансовой и операционной политики компании, однако не контролировать ее.

Изменения в расчетной оценке – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, или величины периодического потребления актива, которая происходит вследствие текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и обязанностей.

Инвестиционная собственность - это недвижимое имущество (земля, здания, земля и здания вместе), которым компания владеет (в качестве собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости (роста капитальной ценности), или того и другого вместе, а не с целью использования в процессе производства, для административных целей или продажи в процессе ведения обычной хозяйственной деятельности.

Исследования – это оригинальные или плановые научные изыскания, предпринимаемые с перспективой получения новых научных и технических знаний.

Качественные характеристики финансовой отчетности: понятность, уместность, нейтральность, надежность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, полнота, сопоставимость.

Квалифицируемый актив – это такой актив, подготовка которого к полезному использованию или для продажи требует значительного времени.

Консолидированная (сводная) отчетность – финансовая отчетность группы компаний, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Контроль – это наличие способности управлять финансовой и операционной политикой компании таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

Концентрация кредитного риска возникает в связи с наличием потенциальных условий неплатежей по отраслевому, географическому, эко-

номико-правовому или иным признакам, повышающим риск неплатежей по группе дебиторов или по отдельным классам иных финансовых активов.

Концепции капитала: физическая и финансовая.

Корректирующее событие после отчетной даты – событие, подтверждающее существование на отчетную дату условия.

Кредитный риск связан с возможной вероятностью невыполнения обязательств одной из сторон, что повлечет за собой возникновение убытков и непоступление ожидаемых денежных притоков у другой стороны.

Курсовая разница – это разница, возникающая в результате отражения в отчетах того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности по другим валютным курсам.

Ликвидационная стоимость – это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезного использования, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

Максимальный кредитный риск отражается в отчетной информации по суммам стоимости финансовых активов, подверженных такому риску, без учета потенциальной компенсации его за счет реализации залога.

Материнская компания – компания, имеющая одну или более дочерних компаний.

Международные стандарты финансовой отчетности включают в себя свод правил и инструкций, разработанных и опубликованных Советом по международным стандартам финансовой отчетности, в отношении подготовки и представления финансовых отчетов.

Метод средневзвешенной стоимости запасов – стоимость каждой статьи запасов определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных статей в начале периода и стоимости тех же статей запасов, купленных или произведенных в течение периода.

Метод учета по долевого участию – метод, в соответствии с которым инвестиции, первоначально учтенные по себестоимости, после даты приобретения корректируются на происходящие изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций.

Метод учета по себестоимости – метод, при котором инвестиции отражаются по себестоимости.

Метод ФИФО – первая закупленная партия запасов будет продана первой.

Минимальные арендные платежи – это платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, оплаты услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему.

Налоговая база актива или обязательства – это сумма, по которой данный актив или обязательство учитывается для целей налогообложения.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – это сумма прибыли (убытка) за период, определяемая в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой уплачивается (возмещается) налог на прибыль.

Некорректирующее событие после отчетной даты – событие, свидетельствующее о возникших после отчетной даты условиях.

Нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, используемый в производстве или для предоставления товаров и услуг, для сдачи в аренду или для административных целей.

Обесценение активов – это когда возмещаемая стоимость актива ниже балансовой стоимости.

Объединение бизнеса – это соединение отдельных организаций, осуществляющих бизнес, в одну отчитывающуюся компанию.

Обязательства – это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Между текущими и будущими обязательствами необходимо провести различие. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства.

Операции между связанными сторонами – передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, вне зависимости от того, выставляются ли счета на данную передачу.

Операционный лизинг – это аренда, отличная от финансового лизинга.

Основные средства – это материальные активы, которые используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей и которые предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Основополагающие допущения: метод начисления, непрерывность деятельности компании.

Отчетный сегмент – это хозяйственный или географический сегмент при соблюдении следующих условий: большая часть (> 50%) продаж заработана вне компании и выручка от продаж или результаты сегмента или активы больше или равны 10% общей соответствующей суммы всех сегментов.

Ошибки предшествующего периода - это пропуски и неверные данные в финансовой отчетности организации за один или более предшествующих периодов, которые происходят вследствие неиспользования или неверного использования надежной информации.

Планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности – соглашения, в соответствии с которыми компания производит вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Правительственные субсидии – это помощь в форме передачи компании ресурсов обмен на соблюдение, в прошлом и будущем, определенных условий, связанных с операционной деятельностью компании.

Прекращенная деятельность – запланированная продажа (целиком или частично) либо прекращение деятельности относительно крупного компонента предприятия, как правило, хозяйственного или географического сегмента.

Промежуточные отчеты – это финансовые отчеты, отражающие финансовое положение компании и результаты ее деятельности за период, не превышающий один год.

Промежуточный финансовый отчет состоит из следующих отчетов: сжатый балансовый отчет, сжатый отчет о прибылях и убытках, сжатый отчет о движении денежных средств, сжатый отчет об изменениях в капитале, выборочные пояснительные материалы.

Пропорциональное сведение – метод учета и отчетности, в соответствии с которым доля предпринимателя в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемой компании комбинируется построчно с аналогичными статьями в финансовой отчетности предпринимателя либо показывается отдельными строками статей в его финансовой отчетности.

Разводненная прибыль на акцию – чистой (разводненной) прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении.

Разработки – это применение результатов исследований или других знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных материалов, устройств, товаров, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или использования.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расходы по налогу (возмещение налога) – это совокупная величина, включенная в расчет чистой прибыли или убытка за период в отношении текущего или отложенного налога.

Резерв – обязательство с неопределенным временем и суммой.

Результаты сегмента – это операционная прибыль (убыток): до вычета расходов на головной офис, процентного дохода или расходов; до вычета налогов на прибыль; до вычета результатов чрезвычайных обстоя-

тельств; до корректировки на прибыли (убытки) по инвестициям; за вычетом доли меньшинства.

Ретроспективное применение – это применение новой учетной политики к операциям, другим событиям и условиям таким образом, как если бы эта политика применялась всегда.

Ретроспективный пересчет – это исправления признания, оценки и раскрытия сумм в элементах финансовой отчетности, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена.

Риск денежного потока связан с неопределенностью поступления денежных средств, ожидаемых от имеющихся в наличии денежных финансовых инструментов.

Риск ликвидности возникает для финансовых активов в ситуации, при которой невозможно быстро реализовать и превратить в денежные поступления какой-либо из финансовых инструментов по цене, близкой к его реальной стоимости.

Риск ставки процента связан с изменением в стоимости отдельных финансовых инструментов из-за изменений рыночных ставок процента по такого рода инструментам.

Рыночный риск возникает в результате возможных изменений рыночной стоимости отдельных финансовых инструментов.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку, транспортировку и прочие аналогичные затраты, понесенные в целях доведения запасов до их текущего местоположения и состояния.

Сельскохозяйственная деятельность - это управление биотрансформацией растений и животных, которые называются биологическими активами, с целью продажи, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов.

Сельскохозяйственная продукция – это продукт, собранный с биологических активов компании.

Собственность, используемая владельцем – собственность (недвижимое имущество), которая держится (собственником или арендатором по договору финансовой аренды) для использования в процессе производства, предоставления товаров или услуг или для административных целей.

Собственный капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) – это независимая организация, деятельность которой направлена на достижение однородности в стандартах финансового учета, кото-

рые используются предпринимателями и организациями во всем мире для составления финансовой отчетности.

Совместная деятельность – договорное соглашение, по которому две или более сторон осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля.

Совместный контроль – согласованное договором распределение контроля над экономической деятельностью.

Совместный контроль – это обусловленное контрактом разделение контроля над экономической деятельностью.

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими осуществить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Срок полезного использования – это период времени, на протяжении которого компания предполагает использовать актив или количество продукции или аналогичных изделий, которые компания предполагает получить от актива.

Сторона считается **связанной с данной стороной**, если:

1. прямо или косвенно, через одного или более посредников, сторона:
 - имеет долю в капитале компании, которая дает значительное влияние на данную компанию;
 - имеет совместный контроль над данной компанией;
 - контролирует или контролируется, или находится под общим контролем с данной компанией (что включает материнские компании, дочерние компании, другие дочерние компании группы);
2. сторона является зависимой (ассоциированной) компанией;
3. сторона является совместным предприятием, в котором компания является одним из учредителей;
4. сторона является членом ключевого управленческого персонала данной компании или ее материнской компании;
5. сторона является близким членом семьи любого из лиц, подпадающих под определения пунктов (1) или (4);
6. сторона является компанией, которая контролируется, совместно контролируется или находится под значительным влиянием, или в которой значительное право голоса принадлежит, прямо или косвенно, любому лицу, подпадающему под определения пунктов (4) или (5);
7. сторона является компанией, выплачивающей вознаграждения работников данной компании после окончания трудовой деятельности, или связанной с такой компанией стороной.

Субсидии, относящиеся к активам - предоставляются с условием, что организация обязана построить или приобрести долгосрочные активы,

независимо от любых других условий, которыми может сопровождаться их предоставление данной организации.

Субсидии, относящиеся к доходу – это правительственные субсидии, не относящиеся к активам.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую величину.

Условное обязательство – это возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании или текущее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, потому что нет вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для урегулирования обязательства или сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью.

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании.

Учетная политика – это конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, применяемые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности.

Финансовое обязательство – это любая обязанность по договору обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях или предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании.

Финансовый актив – это любой актив, представляющий собой: денежные средства; договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, право обменять облигации на акции); договорное право требования денежных средств или другого финансового актива (например, дебиторская задолженность, векселя к получению, задолженность по займам к получению, облигации к получению); долевой инструмент другой компании (например, акции или любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.

Финансовый лизинг – это аренда, при которой все риски и выгоды, связанные с собственностью на актив, в значительной степени переходят на арендатора. По окончании срока аренды право собственности на актив может быть передано арендатору, а может и нет.

Функциональная валюта – это валюта экономического окружения, в котором работает бизнес.

Хозяйственный сегмент – отдельно выделяемый компонент предприятия, занятый производством продукции или предоставлением услуг, риски и выгоды которого отличаются от рисков и выгод других хозяйственных сегментов.

Ценность от использования – это дисконтированная стоимость предполагаемых (оценочных) будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от продолжающегося использования актива и от его выбытия в конце срока полезного использования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агеева, О. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / О. А. Агеева. – М. : Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. – 464 с.
2. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 352 с.
3. Вахрушина, М. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова ; под ред. М. А. Вахрушиной. – М.: Издательство «Омега-Л», 2009. – 571 с.: табл. – (Высшее финансовое образование).
4. Вахрушина, М. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб. пособие / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова, Н. С. Пласкова ; Под ред. М. А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2009. – 320 с.
5. Голов, С. Ф. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам / С. Ф. Голов, В. Н. Костюченко. – Харьков : Фактор, 2008. – 1008 с.
6. Качалин, В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В. В. Качалин. – М. : Эксмо, 2007. – 400 с.
7. Международные стандарты финансовой отчетности / Под ред. проф. В. Г. Гетьмана. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 656 с.
8. МСФО. Точка зрения КРМГ. Практическое руководство по Международным стандартам финансовой отчетности, подготовленное КРМГ 2007/2008 (комплект из 2 книг). – М. : Альпина Бизнес Букс, 2008. – 1760 с.
9. Николаева, О. Е. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова. – 6-е изд. – М. : Едиториал УРСС, 2005. – 240 с.
10. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / В. Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 512 с. – (Высшее образование).
11. Применение МСФО (комплект из 3 книг). – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 2802 с.
12. Учет по международным стандартам : учеб. пособие / И. В. Аверчев, Е. Б. Герасимова, А. М. Гершун и др. ; Под ред. Л. В. Горбатовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005. – 616 с.

13. Хенни, Ван Грюнинг. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство / Ван Грюнинг Хенни. – М. : Весь Мир, 2006. – 344 с.
14. Штурмина, О. С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебно-практическое пособие / О. С. Штурмина ; Ульянов. Гос. Техн. Ун-т. – Ульяновск : УлГТУ, 2007. – 171 с.

Интернет-ресурсы

<http://www.icasr.ru> – сервер Международного центра реформы системы бухгалтерского учета (ICAR)

<http://www.gaap.ru> – информационный сервер по теории и практике финансового учета

<http://www.iasc.org.uk> – сервер Международного комитета по стандартам бухгалтерской отчетности (IASC)

<http://www.fasb.org> – сервер Федерального Департамента по бухгалтерским стандартам США (FASB)

<http://www.ifac.org> – сервер Международной федерации бухгалтеров (IFAC)

<http://www.accaglobal.com/home/> – сервер Ассоциации дипломированных бухгалтеров (ACCA)

<http://www.tacis-bankreform.ru> – сервер проекта Tacis «Программа содействия реформе бухгалтерского учета в банковской системе»

Учебное издание

ШТУРМИНА Ольга Сергеевна

Международные стандарты учета и финансовой отчетности

Учебное пособие

Редактор Штаева М.

ЛР №020640 от 22.10.97.

Подписано в печать 16.08.2010. Формат 60×84/16.

Усл. печ. л. 14,42. Тираж 300 экз. Заказ 822.

Ульяновский государственный технический университет
432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, 32.

Типография УлГТУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, 32.