

М. В. Линник

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Конспект лекций

Витебск
2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

М. В. Линник

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Конспект лекций

для студентов специальности
1-25 01 08-03 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(в коммерческих и некоммерческих организациях)»

Витебск
2018

УДК 657.0/.5
ББК 65.052.2
Л 59

Рецензенты :

главный бухгалтер ОАО «Молоко» г. Витебск Щербич Е. А.;

начальник центра бухгалтерского учета и финансов-главный бухгалтер
УО «ВГТУ» Липский А. В.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским
советом УО «ВГТУ», протокол № 8 от 30.11.2017.

Линник, М. В.

Л 59 Международные стандарты финансовой отчетности : конспект лекций /
М. В. Линник. – Витебск : УО «ВГТУ», 2018. – 71 с.
ISBN 978-985-481-541-1

Конспект лекций позволит студентам получить теоретические и практические навыки составления финансовой отчетности в формате МСФО. Данные навыки особенно актуальны в условиях реформирования методологии бухгалтерского учета в Республике Беларусь.

УДК 657.0/.5
ББК 65.052.2

ISBN 978-985-481-541-1

© УО «ВГТУ», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Лекция 1. Международные принципы организации финансового учета и составления отчетности	5
Лекция 2. Сущность и характеристика международной и национальной систем учета и отчетности	6
Лекция 3. Роль и значение международных стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности	10
Лекция 4. Особенности оценки и учета отдельных краткосрочных активов в соответствии с МСФО	18
Лекция 5. Учет финансовых обязательств и собственного капитала в соответствии с МСФО	39
Лекция 6. Особенности составления финансовой отчетности в формате МСФО	44
Список использованной литературы	69

ВВЕДЕНИЕ

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой учетную систему, функционирующую на международном уровне, и их особенностью является то, что они содержат одновременно и концептуальные основы составления отчетности, и собственно стандарты финансовой отчетности.

Основная задача МСФО – формирование отчетности, объективно отражающей состояние и результаты деятельности предприятий и необходимой для принятия решений различными группами пользователей. Составленная в соответствии с международными стандартами отчетность дает пользователям объективную и надежную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятий, является базой для принятия обоснованных решений.

МСФО внесли большой вклад как в совершенствование, так и в гармонизацию финансовой отчетности в мировом масштабе. Эти стандарты используются:

- как основа национальных систем бухгалтерского учета и отчетности во многих странах;
- как международный норматив для стран, которые разрабатывают свои собственные требования к учету и отчетности (основные развитые страны и возрастающее число новых рынков);
- фондовыми биржами и различными регулирующими организациями, разрешающими иностранным и национальным компаниям представлять финансовые отчеты в соответствии с МСФО;
- наднациональными органами для выработки требований при составлении документов, отражающих потребности рынков капитала;
- растущим числом коммерческих организаций.

Конспект лекций по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности» предназначен для студентов дневной и сокращенной заочной форм обучения специальности 1 25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Лекция 1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Международные бухгалтерские принципы – это совокупность соответствующих методов и приемов, составляющих базу организации финансового учета, и являющихся общими для большинства экономически развитых стран.

Рассмотрим перечень принципов, которые составляют основу национальных стандартов для большинства стран:

1. Принцип двойственности учета (принцип двойной записи). Согласно этому принципу отражение в учете каждой операции осуществляется одновременно по дебету одного и по кредиту другого счета в равновеликой сумме.

2. Принцип существующего предприятия. Согласно этому принципу сфера ведения учета и составления ФО в каждом отдельном случае ограничивается рамками отдельно взятого самостоятельного предприятия со статусом юридического лица.

3. Принцип действующего непрерывности деятельности предполагает, что экономическая единица является действующим предприятием, которое будет продолжать функционировать в течение неопределенно долгого периода (т. е. предприятие не собирается прекращать или сворачивать свою деятельность и стремится избежать возможного банкротства).

4. Принцип денежной оценки. Вся сводная учетно-аналитическая информация должна иметь стоимостную оценку.

5. Сущность принципа себестоимости (исторической стоимости) состоит в том, что все объекты учитываются по стоимости приобретения. Однако применение этого принципа сталкивается с многочисленными препятствиями, так как случаи, когда справедливая (рыночная) стоимость актива, особенно долгосрочного, продолжает равняться себестоимости его приобретения, представляют собой скорее исключение, чем правило. К примеру, в США Совет по стандартам финансового учета (FASB) в период высокой инфляции в 70-е годы пошел на частичный отказ от этого принципа, обязав предприятия отражать в финансовой отчетности изменения в восстановительной стоимости активов. Однако после возврата уровня инфляции к приемлемым масштабам требование об отражении в отчетности изменяющихся цен отменили.

6. Принцип начисления . Предполагает, что влияние операций и событий учитывается тогда, когда они произошли, а не тогда, когда получены либо выплачены денежные средства.

7. Принцип соответствия доходов и расходов. Все затраты, вследствие которых стали возможны определенные доходы, должны быть признаны расходами и распределены между соответствующими доходами в те же промежутки времени, в которых эти доходы были учтены.

8. Принцип последовательности. Предполагает соблюдение относительного постоянства в использовании приемов и методов учета, которые были провозглашены предприятием.

9. Принцип полного раскрытия данных. Заключается в раскрытии всей существенной информации.

10. Принцип периодичности. Согласно данному принципу весь жизненный цикл предприятия разбивается на отрезки времени (месяц, квартал, год). Это обеспечивает сопоставимость отчетных данных и позволяет соотнести во времени доходы и порождающие их расходы.

11. Принцип консерватизма (осторожности). Определяет тактику поведения по отношению к возможным рискам. Согласно принципу осторожности для признания увеличения доходов необходимы более веские основания, чем для признания увеличения расходов, то есть доход признается тогда, когда на это имеется обоснованная уверенность, а расход – как только возникает обоснованная возможность.

Лекция 2. СУЩНОСТЬ И ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Факторы и элементы учетной системы

2.2 Классификация и характеристика моделей бухгалтерского учета

2.3 Международные и региональные организации, их влияние на гармонизацию учета и отчетности

2.4 Международные этические нормы бухгалтеров-аудиторов

2.1 Факторы и элементы учетной системы

Система учета – это система подготовки информации о снабженческой, производственной, сбытовой, финансовой и инвестиционной деятельности хозяйственных единиц для решения определенных задач на макро- и микроуровне.

Учетная система включает в себя ряд взаимосвязанных элементов:

- национальный план счетов;
- принципы и стандарты учета, определенные в нормативных актах;
- форму организации учета на предприятии;
- методологию определения финансового результата;
- состав и содержание финансовой отчетности.

Содержание элементов учетной системы определяется состоянием внешней и внутренней среды, социальными, экономическими и политическими

условиями, историческими традициями и другими факторами. В числе главных из них, определяющих тип учетной системы, можно назвать:

- тип кредиторов и инвесторов как главных пользователей учетной информации;
- число физических и юридических лиц, вовлеченных в процесс инвестирования капитала;
- участие инвесторов в управлении бизнесом;
- степень участия страны в международном бизнесе;
- уровень развития рынка ценных бумаг (РЦБ);
- степень государственного регулирования национальной экономики и бухгалтерского учета;
- уровень социально-экономического прогресса;
- уровень инфляционных процессов.

2.2 Классификация и характеристика моделей бухгалтерского учета

Анализ факторов и элементов учетной системы разных стран позволяет выделить следующие основные модели бухгалтерского учета и отчетности: *британо-американскую, континентальную, южно-американскую.*

К *британо-американской* модели относятся Соединенные Штаты Америки, Великобритания, Индия, Индонезия, Южно-Африканская Республика, Канада, Израиль, Нидерланды, Австралия, Кипр, Гонконг, Венесуэла. Это самая многочисленная группа.

Страны, образующие эту модель, характеризуются самым низким уровнем государственного регулирования учета и отчетности, активным участием в международном бизнесе, высоким уровнем социально-экономического прогресса, наличием большого числа инвесторов, представленных физическими лицами, и их отделимостью от управления бизнесом, развитым рынком ценных бумаг.

Детерминированность учета в этих странах самая низкая. Отсутствует единый план счетов. Применяются же, как правило, планы счетов, разработанные профессиональными бухгалтерскими организациями в разрезе отраслей. Кроме того, заметная роль указанных организаций проявляется в реальном участии в разработке законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности. Активное участие стран этой группы в международном бизнесе предопределило широкое применение методов консолидации.

Отсутствие единого плана счетов в большинстве стран, широкий круг финансовой отчетности, ориентированный на интересы инвесторов и кредиторов, сильная роль профессиональных бухгалтерских организаций, широкий спектр используемых методов учета – основные характеристики учетной системы стран, образующих британо-американскую модель.

Континентальную модель образуют учетные системы большинства стран Европы, а также Японии, Алжира, Анголы. Страны континентальной модели, как и британо-американской, характеризуются высоким уровнем социально-экономического прогресса, развитым рынком ценных бумаг, заметным участием в международном бизнесе. Основными кредиторами и инвесторами в этих странах выступают банки.

По сравнению со странами первой группы, роль профессиональных бухгалтерских организаций не так значительна, нормализация учета более высокая, что проявляется в наличии единых планов счетов, консервативности учета, заметном уровне государственного регулирования учета и отчетности, законодательном закреплении методов учета.

Южно-американскую модель образуют учетные системы стран, государственным языком которых является испанский (кроме Испании), и Бразилия. Экономика этих стран характеризуется высоким темпом инфляционных процессов, низким уровнем социально-экономического развития. Главным кредитором является государство. Эти факторы обусловили высокую нормализацию учета, ориентацию финансовой отчетности на государственные органы управления и контроля. Во всех странах этой модели присутствует единый план счетов. Роль профессиональных бухгалтерских организаций незначительна. Законодательством жестко закреплены методы учета. Учет максимально унифицирован с целью контроля за исполнением налоговой политики государства. Одной из центральных проблем учета является учет инфляционных процессов.

В последнее время многие авторы выделяют так называемые «*нарождающиеся*» модели: исламскую и интернациональную.

Основным отличием стран, относящихся к *исламской модели*, является сильная подверженность учета влиянию богословских идей.

Развитие *интернациональной модели* связано с настоятельной потребностью унификации учета на международном уровне в связи с ростом транснациональных корпораций, развитием международного валютного рынка, расширением международных торговых отношений. Основной характеристикой этой модели учета является ориентация на международные и европейские стандарты учета.

2.3 Международные и региональные организации, их влияние на гармонизацию учета и отчетности

Расширение и активизация международной специализации, разделения труда, кооперирования, комбинирования производства между всеми странами привели к развитию, росту числа и размеров транснациональных корпораций к концу двадцатого века. Такие интеграционные процессы потребовали понимания информации учета во всех странах.

Гармонизация учета – это процесс уточнения, согласования терминологии, принципов и методов бухгалтерского учета с целью повышения единообразия понимания информации бухгалтерского учета и отчетности.

Гармонизация бухгалтерского учета и отчетности достигается за счет унификации и стандартизации учета.

Стандартизация учета – это разработка бухгалтерских стандартов, представляющих собой единые методы бухгалтерского учета и отчетности.

Унификация учета – это введение унифицированных правил, принципов и терминов бухгалтерского учета.

Объективная необходимость в унификации учета на международном уровне привела к созданию международных и региональных организаций.

Согласованием учетных и аудиторских стандартов занимаются следующие организации:

- Совет по международным бухгалтерским стандартам (IASB). Он был образован для разработки и распространения международных стандартов учета. Учетные стандарты комитета носят рекомендательный характер;

- Международная федерация бухгалтеров (IFAC). В ее состав входят комитет по обобщению практики аудирования, комитет профессиональной подготовки, комитет по бухгалтерской этике. Цель ее работы – развитие и укрепление престижа бухгалтерской профессии. На достижение этой цели направлено решение федерацией следующих задач:

- обобщение и анализ принципов бухгалтерского учета, аудирования;
- унификация квалификационных требований, предъявляемых бухгалтеру;

- разработка этических стандартов бухгалтерской профессии;

- ООН. Одной из ее задач является разработка требований к финансовой отчетности межнациональных корпораций. Непосредственно проблемами стандартизации учета в ООН занимается межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности;

- Организация экономического сотрудничества и развития (OECD). Ее цель – способствовать развитию стран-членов путем оказания консультативной помощи по проблемам учета и отчетности.

На региональном уровне унификацией и стандартизацией учета и отчетности занимаются следующие организации:

- ЕС. В рамках программы унификации принципов экономической деятельности опубликован ряд директив;

- *Африканский совет по бухгалтерскому учету*. Цель его деятельности – унификация методик учета, совершенствование профессионального образования, обмен опытом работы и идеями;

- *Ассоциация бухгалтеров стран Америки*. Объединяет организации бухгалтеров американского континента. Ставит своими задачами поднятие престижа бухгалтерской профессии и сотрудничество по вопросам бухгалтерского учета;

– *Федерация бухгалтеров ассоциации государств Юго-Восточной Азии.* Задачи: повышение статуса бухгалтерской профессии, согласование национальных методов учета;

– *Конфедерация бухгалтеров азиатских, тихоокеанских регионов.* Цель: координация развития методов бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии;

– *Ассоциация бухгалтеров стран Европы.* Цели ее деятельности: выработка единых учетных принципов, проведение научных исследований по проблемам учета и публикация их результатов, поднятие престижа бухгалтерской профессии.

2.4 Международные этические нормы бухгалтеров-аудиторов

Задача бухгалтерской профессии состоит в работе с наивысшей степенью профессионализма для достижения максимального уровня эффективности и для удовлетворения общественных требований. Международный этический кодекс бухгалтера был разработан международной федерацией бухгалтеров и включает требования, предъявляемые бухгалтеру при осуществлении им профессиональной деятельности.

Согласно указанному международному документу бухгалтер при осуществлении своей профессиональной деятельности должен учитывать следующие требования:

Честность при выполнении профессиональных работ.

Объективность, требующая от бухгалтера правдивости и отсутствия предубеждения.

Профессиональная компетентность, требующая от бухгалтера при выполнении профессиональных услуг учета уровня своей компетентности.

Конфиденциальность, требующая сохранения, нераспространения информации, полученной в ходе выполнения работ.

Профессиональное поведение – работа бухгалтера должна соответствовать хорошей репутации профессии.

Технологические стандарты, требующие от бухгалтера выполнения его услуг с максимальным использованием технических средств.

Лекция 3. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 История создания международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Роль и значение МСБУ / МСФО

3.2 Концепция МСБУ/МСФО. Цели и пользователи финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовой отчетности согласно международным стандартам

3.3 Элементы финансовой отчетности по МСБУ / МСФО

3.1 История создания международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Роль и значение МСБУ И МСФО

В последнее время в специализированной литературе все чаще встречаются статьи о применении международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Однако, следует отметить, что для многих специалистов в области бухгалтерского учета ясности в этом вопросе по-прежнему нет, что подтверждается использованием терминов МСБУ и МСФО в качестве синонимов.

МСБУ (английский вариант – IAS, International Accounting Standards).

МСФО (английский вариант – IFRS, International Financial Reporting Standards).

Аббревиатура МСФО действительно имеет право на существование, но только с середины 2003 года, использование ее для обозначения стандартов, принятых в более ранний период, не корректно и вносит путаницу в бухгалтерскую терминологию. Для того, чтобы понять почему справедливо данное утверждение, обратимся к истории создания Совета по международным стандартам бухгалтерского учета (который зачастую в литературе ошибочно именуется Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, КМСФО, IASC – International Accounting Standards Committee).

Для обеспечения гармонизации финансовой отчетности на основании соглашения профессиональных организаций бухгалтеров десяти стран (Австралия, Великобритания, Германия, Ирландия, Канада, Мексика, Нидерланды, США, Франция и Япония) в 1973 году был создан Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (КМСБУ). Первоначально целью КМСБУ было формулирование, издание и усовершенствование в интересах общества стандартов бухгалтерского учета. За время своей деятельности КМСБУ выпустил 41 международный стандарт бухгалтерского учета (МСБУ).

До 2000 года членами КМСБУ были 153 профессиональные организации бухгалтеров из разных стран мира. В мае 2000 года был принят новый Устав, согласно которому индивидуальное членство отменено, а Комитет переименован в Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ, английский вариант - IASB, International Accounting Standards Board).

В настоящее время СМСБУ является независимой юридической организацией, управляемой 19 доверенными лицами (рабочий орган СМСБУ – Правление, 14 членов которого представляют разные страны).

В соответствии с новым Уставом СМСБУ своей деятельности преследует следующие цели:

- разработка единой системы высококачественных и имеющих обязательную силу глобальных стандартов бухгалтерского учета;
- распространение и обеспечение строгого соблюдения данных стандартов;
- обеспечение максимального сближения (конвергенции) национальных учетных стандартов с международными стандартами.

После реорганизации КМСБУ новое Правление приняло решение называть вновь принимаемые стандарты (начиная с 2001 года) международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Стандарты, выпущенные до 2001 года, сохранили свое прежнее название (МСБУ) и будут заменяться МСФО постепенно. Первый МСФО (IFRS 1) был утвержден 19 июня 2003 года, он распространяется на финансовую отчетность, начиная с 1 января 2004 года.

Следует отметить, что на сегодня на рынке объективно господствуют две основные системы учета: система, построенная на основе US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles, Общепринятые принципы бухгалтерского учета США) и система, в основе которой лежат МСБУ / МСФО. При этом американская система имеет прочные позиции в первую очередь благодаря сильному американскому рынку, предлагающему эмитентам самые выгодные на сегодняшний день условия привлечения капитала. Поэтому неамериканские компании, желающие размещать свои ценные бумаги на американском рынке, охотно идут на огромные затраты, связанные с трансформацией отчетности по правилам US GAAP. Это даже позволило Совету по стандартам финансового учета США (FASB, Financial Accounting Standards Board) претендовать на роль органа по разработке международных стандартов. По мнению американских специалистов, МСБУ / МСФО уделяют недостаточное внимание интересам инвесторов по сравнению с US GAAP.

В свою очередь, европейские страны, составляющие конкуренцию США, активно высказываются в поддержку СМСБУ. Многие из них, в том числе Франция, Германия, Италия, разрешили в законодательном порядке своим компаниям, акции которых обращаются на международном рынке капитала, использовать для представления консолидированной отчетности МСБУ/МСФО.

В опубликованном Европейской федерацией бухгалтеров документе по стратегии финансовой отчетности в Европе предлагается разрешить европейским компаниям пользоваться международными стандартами для подготовки финансовой отчетности даже в том случае, если существуют противоречия между МСФО и Директивами ЕС. Достаточно сильный стимул для развития идеи стандартизации финансовой отчетности на основе МСФО был дан введением единой европейской валюты – евро. В результате в 1999 г. восемь крупнейших европейских бирж (Лондонская, Мадридская, Франкфуртская, Миланская, Амстердамская, Парижская, Брюссельская и

Швейцарская) подписали Меморандум о взаимопонимании. По сути дела речь идет о создании единого общеевропейского рынка, который сможет составить конкуренцию американскому рынку. Очевидно, что в качестве единых стандартов финансовой отчетности эмитентов на европейском рынке будут использоваться МСФО.

Необходимо отметить, что некоторые компании весьма неохотно идут на трансформацию своей отчетности в соответствии с рекомендациями МСБУ / МСФО. Связано это с тем, что финансовый результат деятельности компании, рассчитанный согласно МСБУ, оказывается ниже соответствующего показателя, рассчитанного по правилам US GAAP.

Вместе с тем международные стандарты обладают рядом преимуществ. Во-первых, они имеют международное признание. Во-вторых, МСБУ / МСФО разрабатывались для стандартизации учета в разных странах, что делает их относительно дешевыми для применения по сравнению с существующими национальными стандартами развитых стран. В-третьих, они создавались с целью обобщить накопленный международный бухгалтерский опыт. Таким образом, применение МСФО будет способствовать получению белорусскими компаниями доступа на международные рынки капитала и привлечению жизненно необходимого внешнего финансирования.

Система международных стандартов включает в себя:

- международные стандарты бухгалтерского учета;
- международные стандарты финансовой отчетности;
- толкования, выпущенные Комитетом по толкованиям международной финансовой отчетности (IFRIC) или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям (SIC).

В международных стандартах нашли отражение все важнейшие вопросы бухгалтерского учета: учетная политика компаний, оценка материально-производственных ресурсов, порядок составления индивидуальной и консолидированной отчетности и т. д.

Каждый стандарт содержит информацию следующего характера:

- объект учета (дается определение объекта учета и основных понятий, с ним связанных);
- признание объекта учета (дается описание критериев отнесения объектов учета к различным элементам отчетности);
- оценка объектов учета (приводятся рекомендации по использованию методов оценки объектов учета).

Необходимо отметить, что в настоящее время к решению проблемы трансформации национальных бухгалтерских систем наиболее широкое распространению получили два подхода:

- гармонизация;
- унификация.

Идея гармонизации учетных систем заключается в том, что в каждой стране могут существовать своя модель учета и система национальных стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили

аналогичным стандартам в других странах, то есть находились в относительной гармонии друг с другом.

Идея стандартизации учетных процедур и составления финансовой отчетности реализуется в рамках унификации учета, которую проводит СМСБУ. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

В качестве необходимости создания международной системы учета на основе МСБУ / МСФО можно выделить следующие объективные причины:

1) экономическая интеграция (взаимодействие и взаимоприспособление национальных хозяйств, либерализация условий торговли, постепенное создание «единого рынка»);

2) корпоративная интернационализация, примером которой является приобретение контрольного пакета акций или полное поглощение некоторых национальных фирм зарубежными компаниями;

3) формирование международного рынка капитала (потенциальные инвесторы требуют прозрачности финансовой отчетности компаний, так как у инвесторов должна быть возможность проследить, как используется вложенный ими капитал);

4) развитие международного финансового рынка, то есть купля-продажа ценных бумаг на биржах различных стран;

5) усиление роли мультинациональных корпораций (национальных монополий с зарубежными активами – не менее 25 % всех активов – и филиалами не менее чем в 6 странах. Примеры: Nestle, Siemens, Ericsson, Volvo, Telecom. В условиях функционирования МНК проблема сопоставимости учетных данных становится особенно актуальной, так как по международным правилам филиал МНК должен руководствоваться учетными стандартами страны расположения, следовательно, финансовая отчетность различных филиалов будет не сопоставима, что значительно усложнит процесс ее консолидации);

6) международная статистика (представленные данные национальных экономик в международных статистических справочниках должны быть сопоставимыми).

3.2 Концепция МСБУ/МСФО. Цели и пользователи финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовой отчетности согласно международным стандартам

Необходимо отметить, что МСБУ/МСФО носят рекомендательный характер и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании.

Основой перехода на МСФО должно быть признание Концепции подготовки и представления финансовой отчетности (другой перевод – Принципы подготовки и представления финансовой отчетности, Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements). Данный документ не является стандартом и предваряет свод МСБУ/МСФО. Если какие-нибудь положения стандартов противоречат Концепции, то применяются положения стандарта.

Концепция финансового учета базируется на собственной внутренней логике, основой которой являются интересы пользователей финансовой отчетности.

К пользователям финансовой отчетности согласно международным стандартам относятся: инвесторы, работники фирмы, заимодавцы, поставщики, прочие кредиторы, покупатели, правительство и его органы, общественности.

Однако информационные потребности всех групп пользователей не могут быть в равной мере удовлетворены финансовой отчетностью. «Концепция подготовки и представления финансовой отчетности» устанавливает приоритет потребностей инвесторов перед другими группами пользователей.

Согласно «Концепции подготовки и представления финансовой отчетности» основная цель финансовой отчетности состоит в том, чтобы давать пользователям достоверное и полное представление:

- о финансовом положении компании;
- о результатах деятельности компании;
- об изменениях в финансовом положении компании.

Полный комплект финансовой отчетности включает:

- 1) баланс (отчет о финансовом положении);
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет об изменениях в собственном капитале;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) примечания, включающие описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

Помимо целей Концепция определяет и общие принципы составления финансовой отчетности (принципы непрерывности, осторожности и соответствия доходов и расходов), которые были рассмотрены ранее.

Чтобы организация продолжила свою деятельность в обозримом будущем ее руководители не должны принимать каких-либо решений, которые повлекли бы за собой значительное сокращение масштабов деятельности либо привели к банкротству.

Для того чтобы информация могла использоваться на международном уровне, она должна соответствовать следующим **качественным характеристикам**: понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность. Информация, представленная в финансовой отчетности, должна быть доступной для понимания пользователем, который имеет достаточные знания в области бухгалтерского учета. Вместе с тем информация о сложных вопросах, требующая раскрытия в финансовой отчетности, не

должна исключаться только из-за того, что может оказаться слишком сложной для понимания определенными пользователями.

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.

На уместность информации влияют ее характер и существенность.

Существенной считается информация, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности.

Надежность. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи либо могут положиться на нее, как правдиво представляющую соответствующие факты и события, либо обоснованно ожидать от нее правдивого представления этих фактов и событий. Надежность – комплексное понятие, раскрывающееся через 5 характеристик (см. рисунок 3.1).

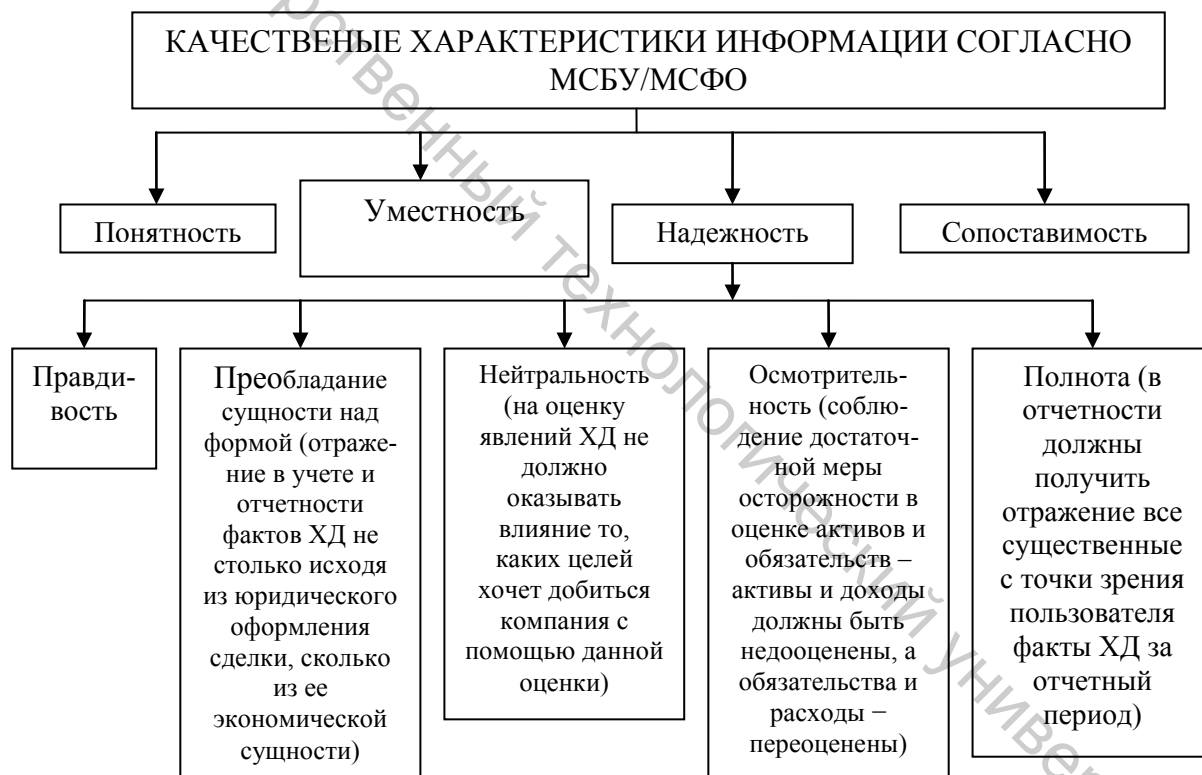


Рисунок 3.1 – Качественные характеристики информации согласно МСБУ/МСФО

Сопоставимость. Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность компании за разные периоды времени, а также финансовую отчетность разных компаний.

Раскрывая принципы уместности и надежности, стандарты определяют и ограничения их использования: своевременность и баланс между выгодами и

затратами. Так, в случае неоправданной задержки информации она может потерять свою уместность. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитаться до выяснения всех аспектов операции, снижая тем самым надежность информации.

Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. Оптимальное соотношение между выгодами и затратами является своеобразным ограничителем полноты информации.

3.3 Элементы финансовой отчетности по МСБУ/МСФО

Элементами финансовой отчетности согласно «Принципам подготовки и представления финансовой отчетности» являются:

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

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией, использование которых, возможно, вызовет в будущем приток экономической выгоды.

Экономическая выгода от использования активов могут возникать в тех случаях, когда:

- 1) актив используется обособленно или в сочетании с другим активом для производства продукции, товаров и услуг, предназначенных для реализации;
- 2) актив обменивается на другие активы;
- 3) актив используется для погашения обязательств;
- 4) актив распределяется между собственниками.

Активы принимаются на учет только по факту совершившихся операций.

Намерение приобрести актив не может считаться основанием для его постановки на учет.

Обязательства – это существующая на отчетную дату задолженность компании, погашение которой вызовет уменьшение экономической выгоды в виде оттока ресурсов.

Погашение обязательств может осуществляться:

- выплатой денежных средств;
- передачей других активов;
- предоставлением услуг;
- заменой одного обязательства другим;
- переводом обязательства в капитал;
- снятием требования со стороны кредитора.

Обязательства принимаются на учет только тогда, когда имеются основания полагать, что их погашение потребует определенных расходов.

Собственный капитал – это величина активов компании, остающаяся после выплаты всех ее обязательств. Иными словами, капитал представляет собой вложения собственников и накопленную прибыль компании.

Капитал может функционировать в следующих формах:

- акционерный капитал;
- партнерский капитал;
- резервы;
- нераспределенная прибыль.

Доходы – это увеличение экономической выгоды в течение отчетного периода в форме прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении собственного капитала, не связанного со вкладами участников.

Доход включает в себя выручку, полученную в результате операционной (основной) деятельности, и доходы, полученные в результате неосновной деятельности.

Расходы – это уменьшение экономической выгоды в течение отчетного периода в форме оттока или использования активов или возникновения обязательств, которые ведут к уменьшению собственного капитала, за исключением распределения капитала между владельцами.

Убытки рассматриваются как частный случай расходов. На основании сопоставления доходов и расходов определяется прибыль компании. Таким образом, все элементы финансовой отчетности связаны между собой понятием экономической выгоды.

Лекция 4. ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

4.1 Особенности оценки и учета основных средств

4.2 Нематериальные активы, обесценение основных средств, нематериальных активов и гудвила

4.3 Особенности учета запасов

4.4 Финансовые инструменты

4.5 Методы оценки безнадежной дебиторской задолженности

4.6 Учет векселей к получению

4.1 Особенности учета основных средств

В соответствии с МСБУ (IAS) 16 «Основные средства» основные средства – это материальные активы, которые:

а) предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;

б) предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Объект основных средств признается активом, когда можно надежно измерить его стоимость и существует высокая вероятность получения компанией будущих экономических выгод, связанных с ним.

При первоначальном признании основные средства измеряются по фактической стоимости их приобретения. Стоимость приобретения состоит из справедливой стоимости уплаченного за приобретаемый объект вознаграждения (за вычетом любых торговых скидок и компенсаций, предоставленных продавцом) и всех затрат, непосредственно относящихся к приведению объекта в рабочее состояние, позволяющее использовать его по назначению (включая импортные таможенные пошлины и связанные с покупкой невозмещаемые налоги).

Затраты, непосредственно относящиеся к приобретению объекта основных средств, включают затраты на подготовку площадки, доставку, установку и сборку, стоимость технического надзора и юридического сопровождения сделки, а также расчетную величину затрат на обязательные демонтаж и утилизацию объекта основных средств и рекультивацию промышленной площадки (в той степени, в какой под такие затраты создается оценочный резерв).

Элементы себестоимости.

Себестоимость объекта основных средств включает:

а) цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;

б) любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства предприятия;

в) предварительную оценку затрат на демонтаж и ликвидацию объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которых предприятие принимает на себя обязательство либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода.

Оценка себестоимости. Себестоимость объекта основных средств представляет собой эквивалент цены при условии немедленного платежа денежными средствами на дату отражения в учете. При отсрочке платежа, выходящей за рамки обычных условий кредитования, разница между эквивалентом цены при условии немедленного платежа денежными средствами и общей суммой платежа признается в качестве процентов на протяжении периода рассрочки, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСБУ (IAS) 23. Возможно приобретение

одного или более объектов основных средств в обмен на немонетарный актив или активы, либо в обмен на сочетание монетарных и немонетарных активов. Приведенные ниже рассуждения относятся к простому обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем обменам, описанным в предыдущем предложении.

Себестоимость объекта основных средств оценивается по справедливой стоимости, кроме случаев, когда:

а) операция обмена не имеет коммерческого содержания или

б) ни справедливая стоимость полученного актива, ни справедливая стоимость переданного актива не поддается надежной оценке.

Если приобретенный объект не может быть оценен по справедливой стоимости, оценка его себестоимости производится на основе балансовой стоимости переданного актива. Основные средства (последовательно в пределах каждого класса) могут учитываться либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель по фактическим затратам), либо по переоцененной стоимости за вычетом в последующем накопленных амортизации и убытков от обесценения (модель по переоценке).

Модель учета по фактическим затратам. После признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета по переоцененной стоимости. После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенным образом отличается от его балансовой стоимости, требуется дополнительная переоценка. Некоторые объекты основных средств характеризуются значительными и произвольными изменениями справедливой стоимости, что вызывает необходимость ежегодной переоценки. Такие частые переоценки не требуются для объектов основных средств, справедливая стоимость которых подвергается лишь незначительным изменениям. Потребность в переоценке таких объектов может возникать только один раз в 3–5 лет. Амортизация основных средств. Каждый компонент объекта основных средств, себестоимость которого составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируется отдельно. Амортизируемая стоимость основных средств, представляющая первоначальную стоимость объекта за вычетом

расчетной оценки его ликвидационной стоимости, списывается систематически в течение срока полезного использования.

Остаточная стоимость актива – расчетная сумма, которую организация получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Срок полезного использования – это:

а) период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования предприятием; или

б) количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые предприятие ожидает получить от использования актива.

Срок полезного использования и метод амортизации одного значительного компонента объекта основных средств могут полностью соответствовать сроку полезного использования и методу амортизации другого значительного компонента того же самого объекта. Такие компоненты можно объединять в группы при определении величины амортизационного отчисления. Если предприятие начисляет амортизацию по определенным компонентам объекта основных средств по отдельности, то отдельно амортизируется и остальная часть этого объекта. Остальная часть объекта состоит из таких компонентов, которые по отдельности не являются значительными. Если планы по использованию указанных компонентов меняются, для начисления амортизации остальной части объекта могут потребоваться методы аппроксимации, обеспечивающие надежное отражение структуры потребления и/или срок полезного использования ее компонентов. Предприятие вправе начислять амортизацию отдельно по компонентам объекта, себестоимость которых не является значительной по отношению к себестоимости всего объекта. Сумма амортизационных отчислений за каждый период должна признаваться в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда она включается в состав балансовой стоимости другого актива.

Амортизируемая величина и период амортизации основных средств.

Амортизируемая величина актива подлежит равномерному погашению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Остаточная стоимость и срок полезного использования актива должны пересматриваться как минимум один раз в конце каждого отчетного года, и, если ожидания отличаются от предыдущих бухгалтерских оценок, изменения должны отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Начисление амортизации по основным средствам производится, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что остаточная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается. В состав объекта основных средств могут

входить компоненты с различными сроками полезного использования. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе срока полезного использования каждого компонента. В случае замены одного из компонентов замещающий компонент включается в балансовую стоимость актива в той степени, в какой он удовлетворяет критериям признания актива, и одновременно в пределах балансовой стоимости заменяемых компонентов отражается частичное выбытие.

Метод амортизации. Используемый метод амортизации должен отражать предполагаемую структуру потребления предприятием будущих экономических выгод от актива. Метод амортизации, применяемый в отношении актива, должен пересматриваться как минимум один раз в конце каждого отчетного года и, в случае значительного изменения в предполагаемой структуре потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, метод должен быть изменен с целью отражения такого изменения структуры. Это изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСБУ (IAS) 8. Для погашения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. К ним относятся линейный метод, метод уменьшаемого остатка и метод единиц производства продукции. Метод линейной амортизации основных средств заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива. В результате применения метода уменьшаемого остатка сумма начисляемой амортизации на протяжении срока полезного использования уменьшается. Метод единиц производства продукции состоит в начислении суммы амортизации на основе ожидаемого использования или ожидаемой производительности. Организация выбирает тот метод, который наиболее точно отражает предполагаемую структуру потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Выбранный метод применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод. Затраты на техническое обслуживание и капитальный ремонт объектов основных средств, которые проводятся регулярно в течение всего срока полезного использования объекта, включаются в балансовую стоимость объекта основных средств (в той степени, в какой они удовлетворяют критериям признания) и амортизируются в промежутках между ними. Признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается:

- а) при его выбытии; или
- б) когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, включаются в состав прибыли или убытка при списании объекта.

В финансовой отчетности должна раскрываться следующая информация по каждому классу основных средств:

- а) база, используемая для оценки балансовой стоимости в брутто-оценке;
- б) используемые методы амортизации;
- в) применяемые сроки полезного использования или нормы амортизации;
- г) балансовая стоимость в брутто-оценке и накопленная амортизация основных средств (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) на начало и на конец отчетного периода;
- д) сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода, отражающую:
 - е) поступления;
 - ж) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, и прочие выбытия;
 - з) приобретение вследствие объединения бизнеса;
 - и) увеличение или уменьшение стоимости, возникающие в результате переоценки и убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСБУ (IAS) 36;
 - к) прочие изменения.

4.2 Нематериальные активы, обесценение основных средств, нематериальных активов и гудвила

В соответствии с МСБУ (IAS) 38 «Нематериальные активы» нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Требование идентифицируемости соблюдается, когда нематериальный актив является отделимым (то есть когда его можно продать, передать или оформить лицензию на его использование) или когда он возникает из договорных и иных юридических прав. Приобретенные нематериальные активы первоначально признаются по стоимости их приобретения. Стоимость приобретения представляет собой покупную стоимость актива, включая импортные таможенные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты на подготовку актива к использованию по назначению. Считается, что цена покупки отдельно приобретенного нематериального актива отражает ожидания рынка относительно будущих экономических выгод, которые могут быть получены от актива. Созданные нематериальные активы Процесс создания нематериального актива подразделяется на этап научных исследований и этап конструкторских разработок. Этап научных исследований не приводит к признанию в финансовой отчетности нематериальных активов. Нематериальные активы, возникающие на этапе конструкторских разработок, признаются, когда компания одновременно может продемонстрировать следующее:

- их техническую осуществимость;
- свое намерение завершить разработки;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом с высокой вероятностью будут получены экономические выгоды от использования нематериального актива (например, наличие рынка для продукта, использующего результаты конструкторской разработки);
- доступность ресурсов для завершения разработок;
- свою способность надежно измерить затраты на разработки. Все затраты, списанные на расходы на этапе научных исследований или конструкторских разработок, не могут быть восстановлены для включения в стоимость нематериального актива позднее, когда в дальнейшем проект будет отвечать критериям признания нематериального актива. Не все затраты могут быть отнесены на стоимость какого-либо актива, в противном случае они подлежат списанию на расходы по мере возникновения. Не отвечают критериям признания актива затраты, связанные с запуском деятельности и затраты на маркетинг. Затраты на создание брендов, торговых марок, баз данных клиентов, наименований печатных изданий и рубрик в них и собственно гудвила также не подлежат принятию к учету в качестве нематериального актива. Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения бизнеса.

Если нематериальный актив приобретается в ходе объединения бизнеса, считается, что критерии признания выполняются, вследствие чего нематериальный актив будет признан при первоначальном учете объединения бизнеса вне зависимости от того, был ли он ранее признан в финансовой отчетности приобретаемой компании или нет.

Оценка нематериальных активов после первоначального признания.

Нематериальные активы амортизируются, за исключением активов с неопределенным сроком полезного использования. Амортизационные отчисления начисляются на систематической основе в течение срока полезного использования актива. Нематериальный актив имеет неопределенный срок полезного использования, когда на основании анализа всех соответствующих факторов можно сказать, что не существует обозримого предела периода, в течение которого, как ожидается, данный актив будет генерировать чистый приток денежных средств в компанию.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования тестируются на предмет обесценения только при наличии признаков возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, еще не доступные для использования, тестируются на предмет обесценения минимум ежегодно, а также при наличии признаков возможного обесценения.

IFRS 3 – Объединение бизнеса

Объединение бизнеса – это операция или событие, в ходе которого покупатель получает контроль над одним и более бизнесом. Контроль – это возможность управлять финансовой и операционной политикой компании (бизнеса) в целях получения выгоды от ее деятельности.

Определяя, какая из компаний получила контроль, следует учесть целый ряд факторов, таких как доля владения, контролирующие полномочия совета директоров и прямые соглашения между собственниками о распределении контролирующих функций. Предполагается, что контроль имеет место, если компании принадлежит более 50 % в капитале другой компании. Объединения бизнеса могут быть по-разному структурированы. Для целей учета в МСФО основное внимание уделяется сути операции, а не ее юридической форме. В случае если между вовлеченными в операцию сторонами осуществляется ряд сделок, рассматривается общий результат серии взаимосвязанных сделок. Так, любая сделка, условия которой поставлены в зависимость от завершения другой сделки, может считаться связанной. Для определения, должны ли операции рассматриваться как связанные, требуется профессиональное суждение.

Объединения бизнеса отражаются в учете как приобретения. В общем виде учет приобретения предполагает следующие этапы:

- установление покупателя (покупающей компании);
- определение даты приобретения;
- признание и измерение приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доли участия, не обеспечивающей контроль;
- признание и измерение вознаграждения, выплачиваемого за приобретенный бизнес – признание и измерение гудвила или прибыли от покупки по цене, ниже чем рыночной. Такой метод учета рассматривает объединение бизнеса с точки зрения покупателя, то есть компании, которая получает контроль над другим бизнесом. Прежде всего следует определить покупающую компанию. Величина выплачиваемого возмещения, справедливая стоимость приобретаемых активов и обязательств, величина гудвила и оценка доли владения, не обеспечивающей контроля, определяются с позиции покупающей компании по состоянию на дату приобретения (дату, на которую покупатель получает контроль над чистыми активами приобретенного бизнеса). Идентифицируемые активы (включая нематериальные активы, которые ранее не признавались), обязательства и условные обязательства приобретенного бизнеса в общем случае отражаются по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе сделок между независимыми сторонами, при этом намерения покупателя в отношении дальнейшего использования приобретенных активов не учитываются. В случае приобретения менее 100 % капитала компании выделяется доля владения, не обеспечивающая контроля. Доля владения, не обеспечивающая контроля, представляет собой долю в капитале дочерней компании, которая не принадлежит, прямо или косвенно, материнской компании консолидируемой группы. Материнской компании предоставлен выбор измерять долю участия, не обеспечивающую контроля, по ее справедливой стоимости, либо пропорционально стоимости чистых идентифицируемых активов. Общая сумма возмещения за объединение бизнеса включает денежные средства, их эквиваленты и справедливую стоимость любого иного передаваемого возмещения. Любые долевыми финансовыми инструментами, выпущенные в качестве возмещения, оцениваются

по справедливой стоимости. Если какой-либо платеж был отложен во времени, он дисконтируется для отражения его текущей стоимости по состоянию на дату приобретения, если результат дисконтирования является существенным. Оплата включает в себя только те суммы, которые были выплачены продавцу в обмен на контроль над предприятием. Оплата не включает в себя суммы, выплаченные с целью урегулирования уже существующих взаимоотношений, платежей, которые зависят от будущих услуг сотрудников и затраты на приобретение. Выплата возмещения может частично зависеть от исхода каких-либо будущих событий или от будущих результатов деятельности приобретенного бизнеса («условное возмещение»). Условное возмещение также отражается по справедливой стоимости на дату приобретения бизнеса. Порядок учета условного вознаграждения после первоначального отражения на дату приобретения бизнеса зависит от его классификации согласно МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»: в составе обязательств (в большинстве случаев будет измеряться по справедливой стоимости на отчетную дату с отнесением изменений в справедливой стоимости на счет прибылей и убытков) или в составе капитала (в первоначальной оценке). Гудвил отражает будущие экономические выгоды от тех активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и, следовательно, отдельно признаны на балансе. В случае если доля владения, не обеспечивающая контроля, учитывается по справедливой стоимости, балансовая стоимость гудвила включает и ту его часть, которая относится к доле владения, не обеспечивающей контроля. Если же доля владения, не обеспечивающая контроля, учитывается пропорционально стоимости идентифицируемых чистых активов, то балансовая стоимость гудвила будет отражать только долю материнской компании. Гудвил отражается в качестве актива, который тестируется на предмет обесценения минимум ежегодно или чаще при наличии признаков возможного обесценения. В редких случаях, например при покупке залогового имущества по выгодной для покупателя цене, гудвил, возможно, признан не будет, а будет отражена прибыль.

4.3 Особенности учета запасов

Материально-производственные запасы первоначально признаются по себестоимости. Себестоимость запасов определяется за вычетом любых торговых скидок и компенсаций, предоставленных продавцом, и включает импортные пошлины, невозмещаемые налоги, затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относящиеся к приобретению запасов. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи (net realisable value, NRV). Чистая цена продажи – это оценочная цена возможной продажи в условиях обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение работ и возможных

затрат по сбыту. В соответствии с МСБУ (IAS) 2 «Запасы» стоимость запасов, которые обладают индивидуально определенными признаками и не являются взаимозаменяемыми, а также тех запасов, которые были выделены под конкретный заказ, должна определяться для каждой единицы таких запасов. Стоимость всех прочих запасов определяется по формуле ФИФО «первое поступление – первый отпуск» (first-in, first-out, FIFO) или по формуле средневзвешенной стоимости. Использование формулы ЛИФО «последнее поступление – первый отпуск» (last-in, first-out, LIFO) не допускается. Компания должна использовать одну и ту же формулу расчета стоимости для всех однотипных по характеру и сфере применения запасов. Если запасы имеют разную природу или применяются компанией в разных сферах деятельности, может оказаться целесообразным использовать разные формулы расчета стоимости. Выбранная формула расчета стоимости применяется последовательно от периода к периоду. Затраты на приобретение Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются предприятию налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относимые на приобретение готовой продукции, материалов и услуг. Торговые уценки, скидки и прочие аналогичные статьи подлежат вычету при определении затрат на приобретение. Затраты на переработку Затраты на переработку запасов включают в себя затраты, такие как прямые затраты на оплату труда, которые непосредственно связаны с производством продукции. Они также включают систематически распределенные постоянные и переменные производственные накладные расходы, возникающие при переработке сырья в готовую продукцию. Постоянные производственные накладные затраты – это косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными независимо от объема производства, например, амортизация и обслуживание производственных зданий и оборудования, а также связанные с производством управленческие и административные затраты. Переменные производственные накладные расходы – это косвенные производственные затраты, которые находятся в прямой или практически прямой зависимости от объема производства, например, косвенные затраты на сырье или косвенные затраты на оплату труда.

Методы оценки себестоимости. Для удобства могут использоваться такие методы оценки себестоимости запасов, как метод учета по нормативным затратам или метод учета по розничным ценам, если результаты их применения примерно соответствуют значению себестоимости. Нормативные затраты учитывают нормальные уровни потребления сырья и материалов, труда, эффективности и производительности. Они регулярно анализируются и при необходимости пересматриваются с учетом текущих условий. Метод розничных цен часто используется в розничной торговле для оценки запасов, состоящих из большого количества быстро меняющихся статей с одинаковой нормой прибыли, в отношении которых практически невозможно использовать прочие

методы определения себестоимости. Себестоимость единицы запасов определяется путем уменьшения цены продажи данной единицы запасов на соответствующий процент валовой прибыли. При определении величины используемого процента учитываются запасы, стоимость которых была уменьшена до уровня ниже их первоначальной продажной цены. Часто используется среднее значение процента для каждого отдела розничной торговли.

Финансовая отчетность должна раскрывать:

- а) принципы учетной политики, принятые для оценки запасов, включая используемый способ расчета себестоимости;
- б) общая балансовая стоимость запасов и балансовая стоимость запасов по видам, используемым данным предприятием;
- в) балансовая стоимость запасов, учитываемых по справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу;
- г) величина запасов, признанная в качестве расходов в течение отчетного периода;
- д) сумма любой уценки запасов, признанная в качестве расходов в отчетном периоде;
- е) обстоятельства или события, которые привели к реверсированию уценки запасов;)
- ж) балансовая стоимость запасов, заложенных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

4.4 Финансовые инструменты

На финансовые инструменты распространяется действие следующих стандартов: МСФО (IFRS) 7, «Финансовые инструменты: раскрытие информации»; МСБУ (IAS) 32, «Финансовые инструменты: представление информации», предметом которого является разграничение обязательств и капитала, а также взаимозачеты; МСБУ (IAS) 39, «Финансовые инструменты: признание и оценка»; а также МСФО (IFRS) 9, «Финансовые инструменты». Цель стандартов состоит в том, чтобы установить требования во всех аспектах бухгалтерского учета финансовых инструментов, в том числе относительно разграничения обязательств и капитала, взаимозачетов, признания, прекращения признания, оценки, учета хеджирования и раскрытия информации. Стандарты имеют широкую сферу применения. Их действие распространяется на все типы финансовых инструментов, в том числе дебиторскую задолженность, кредиторскую задолженность, инвестиции в облигации и акции, займы и производные финансовые инструменты. Они также применяются к определенным контрактам на покупку или продажу нефинансовых активов (таких как сырьевые товары), по которым могут быть

осуществлены зачеты в денежных средствах или другим финансовым инструментом.

В ноябре 2009 года СМСБУ опубликовал первую часть своего трехэтапного проекта по замене МСБУ (IAS) 39 на новый стандарт МСФО (IFRS) 9. СМСБУ обновил МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года и внес в него руководство по классификации и оценке финансовых обязательств, а также по прекращению признания финансовых инструментов. Первый этап связан с классификацией и оценкой финансовых активов и финансовых обязательств. В ноябре 2011 года СМСБУ принял решение внести небольшое количество изменений к требованиям МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки финансовых активов, чтобы решить вопрос специфических случаев применения стандарта и вопрос взаимодействия с проектом страхования, а также чтобы попытаться достичь сближения с предложениями, разрабатываемыми Совет по Стандартам Финансового Учета США (FASB). Ожидается, что предлагаемый проект этих вариантов будет опубликован в конце 2012 года; указанные предложения, таким образом, в настоящий момент не входят в состав МСФО (IFRS) 9. В декабре 2011 года Совет внес изменения в МСФО (IFRS) 9 и изменил дату обязательного применения стандарта для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года на 1 января 2015 года и позже. Совет также внес изменения в переходные положения, предоставляющие освобождение от перерасчета сравнительной информации, и ввел новые требования к раскрытию информации, чтобы облегчить пользователям финансовой информации понимание эффекта от перехода на модель классификации и оценки, предусмотренную МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 заменяет множественные модели классификации и оценки финансовых активов, предусмотренные в МСБУ (IAS) 39 единой моделью, имеющей только две классификационные категории: амортизируемая и справедливая стоимости. Классификация согласно МСФО (IFRS) 9 определяется моделью бизнеса, принятой предприятием для управления финансовыми активами и их контрактными характеристиками. Финансовый актив оценивается по амортизируемой стоимости, если соблюдаются оба критерия: целью бизнес-модели является владение финансовым активом с целью получения контрактных денежных потоков; и контрактные денежные потоки, генерируемые финансовым инструментом, представляют собой исключительно платежи, направленные на погашение основного долга и процентов. МСФО (IFRS) 9 отменяет требование отделения встроенных производных финансовых инструментов от основного финансового инструмента. Он предписывает классификацию гибридного контракта в его полном объеме по амортизируемой или по справедливой стоимости. Два из трех существующих критериев выбора учета по справедливой стоимости становятся устаревшими в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку модель бизнеса, основанная на справедливой стоимости, предполагает учет по справедливой стоимости, соответственно, гибридные контракты в их полном объеме отражаются по справедливой стоимости. Оставшееся условие выбора учета по справедливой стоимости,

предусмотренное в МСБУ (IAS) 39, переносится в новый стандарт – это означает, что менеджмент по-прежнему может оценивать финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток после первоначального признания, если это значительно уменьшает несоответствие в бухгалтерском учете. Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток сохранит безотзывный характер. МСФО (IFRS) 9 запрещает изменение классификации за исключением тех редких обстоятельств, когда предприятие изменяет принятую им модель бизнеса. Существует отдельное руководство по инструментам, связанным на контрактной основе, которые создают концентрацию риска, что часто происходит с инвестиционными траншами при проведении секьюритизации. Принципы классификации, предписываемые МСФО (IFRS) 9, указывают на то, что все долевого вложения должны оцениваться по справедливой стоимости. Однако за руководством остается возможность отразить в прочем совокупном доходе (ПСД) нереализованные и реализованные прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости долевого вложений, не удерживаемых для торговли. МСФО (IFRS) 9 отменяет возможность учета по себестоимости некотируемых акций и производных от них финансовых инструментов, но предоставляет руководство в отношении случаев, когда себестоимость может рассматриваться как приемлемая оценка справедливой стоимости. Классификация и оценка финансовых обязательств МСФО (IFRS) 9 остается той же, что и в МСБУ (IAS) 39, за исключением случаев, когда предприятие решает оценивать финансовое обязательство по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для подобных обязательств изменения в справедливой стоимости в связи с изменениями собственного кредитного риска отдельно отражаются в ПСД. Суммы в ПСД, связанные с собственными займами, не переносятся в отчет о прибылях и убытках, даже если признание обязательства прекращается, а суммы выплачены. Однако стандарт позволяет осуществлять перемещения в рамках собственных средств. От организаций по-прежнему требуется отделять производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые обязательства, в которых они тесно не связаны с основным контрактом. Природа и характеристики финансовых инструментов. Финансовые инструменты включают в себя широкий спектр активов и обязательств, таких как дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, кредиты, дебиторская задолженность, связанная с финансовым лизингом, и производные финансовые инструменты. Они признаются и оцениваются согласно требованиям МСБУ (IAS) 39, а информация о них раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Финансовые инструменты представляют собой контрактное право или обязательство получить или выплатить денежные средства или другие финансовые активы. Нефинансовые статьи имеют более опосредованное, не обусловленное контрактом отношение к будущим денежным потокам. Финансовый актив - это денежными средствами; контрактное право на получение денежных средств или финансового актива; контрактное право на обмен финансовых активов или обязательств с другим юридическим

лицом на условиях, являющихся потенциально выгодными; или долевой инструмент другого юридического лица. Финансовое обязательство – это контрактное обязательство предоставить денежные средства или другой финансовый актив; обменяться финансовыми инструментами с другим юридическим лицом на условиях, являющихся потенциально не выгодными. Долевой инструмент – это любой контракт, который свидетельствует об остаточной доле участия в активах юридического лица после вычета всех его обязательств. Производный финансовый инструмент – это финансовый инструмент, стоимость которого является производной от положенной в его основу цены или индекса; он требует небольших начальных чистых инвестиций или не требует их вообще и его погашение привязано к какой-либо дате в будущем. Производные финансовые инструменты, встроенные в основной договор. Некоторые финансовые инструменты и другие контракты объединяют производные и непроизводные финансовые инструменты в одном контракте. Часть контракта, являющаяся производным финансовым инструментом, называется «встроенный производный финансовый инструмент». Специфика такого инструмента заключается в том, что некоторые из денежных потоков контракта изменяются сходно с самостоятельным производным финансовым инструментом. Например, номинал облигации может изменяться одновременно с колебаниями биржевого индекса. В этом случае встроенный производный финансовый инструмент является фондовым производным финансовым инструментом на соответствующий биржевой индекс. Встроенные производные финансовые инструменты, которые не являются «тесно связанными» с остальной частью контракта, обособливаются и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты (то есть оцениваемыми по справедливой стоимости, с отражением изменений в справедливой стоимости, как правило, через прибыли или убытки). Встроенные производные финансовые инструменты не являются «тесно связанными», если их экономические характеристики и риски не совпадают с характеристиками и рисками остальной части контракта. МСБУ (IAS) 39 приводит множество примеров, помогающих определить, выполняется ли (или нет) это условие. Анализ контрактов на наличие потенциальных встроенных производных финансовых инструментов является одним из наиболее сложных аспектов МСБУ (IAS) 39.

Классификация финансовых инструментов. Способ классификации финансовых инструментов согласно МСБУ (IAS) 39 определяет метод последующей оценки и метод учета последующих изменений в оценке. В бухгалтерском учете финансовых инструментов до вступления в силу МСФО (IFRS) 9 насчитывается четыре класса финансовых активов (согласно МСБУ (IAS) 39): оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до погашения, кредиты/займы и дебиторская задолженность, а также имеющиеся в наличии для продажи. Факторы, которые необходимо учитывать при классификации финансовых активов, включают в себя: Являются ли потоки денежных средств, генерируемые инструментом,

постоянными или переменными? Имеет ли инструмент дату погашения? Предназначены ли активы для продажи? Намеревается ли менеджмент удерживать инструменты до погашения? Является ли финансовый инструмент производным или содержит ли он встроенный производный финансовый инструмент? Котируется ли инструмент на активном рынке? Классифицировал ли менеджмент инструмент в конкретную категорию с момента признания?

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае их определения как таковых (в зависимости от различных условий), если они предназначаются для торговли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением производного финансового инструмента, который является контрактом на предоставление финансовой гарантии или инструментом хеджирования, действующим и назначенным для этого). В противном случае они классифицируются как «простые обязательства». Финансовые активы и обязательства оцениваются или по справедливой или по амортизируемой стоимости, в зависимости от их классификации. Изменения вносятся либо в отчет о прибылях и убытках, либо в прочий совокупный доход. Повторная классификация с перенесением финансовых активов из одной категории в другую разрешается при обстоятельствах, число которых ограничено. В тех случаях, когда повторная классификация была проведена, требуется раскрытие разного рода информации. Производные финансовые инструменты и активы определяются как оцененные «по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если вариант справедливой стоимости не может быть избран для такой повторной классификации. Финансовые обязательства и собственный капитал Деление финансовых инструментов их эмитентом на обязательства (долговые инструменты) и капитал (долевые инструменты) может оказать значительное влияние на показатели платежеспособности (например, коэффициент отношения заемных средств к собственному капиталу) и доходности компании, а также сказаться на соблюдении ковенант по договорам кредитования. Ключевой характеристикой долгового инструмента является то, что в соответствии с условиями договора эмитент должен или может быть принужден поставить держателю такого инструмента денежные средства или иные финансовые активы, то есть не может избежать данного обязательства. Например, облигационный заем, согласно которому эмитент обязан производить выплату процентов, а впоследствии погасить облигации денежными средствами, является финансовым обязательством. Финансовый инструмент относится к категории капитала, когда он устанавливает право на долю в чистых активах эмитента после вычета всех его обязательств, или, иными словами, когда эмитент по условиям контракта не обязан выплачивать денежные средства или передавать иные финансовые активы. Обыкновенные акции, по которым любые выплаты остаются на усмотрение эмитента, являются примером долевых финансовых инструментов. Дополнительно, следующие классы финансовых инструментов могут быть признаны в составе капитала (при соблюдении определенных условий такого признания): финансовые

инструменты с правом погашения (например, доли участников кооперативов или доли в партнерствах); и финансовые инструменты (или их соответствующие компоненты), обязывающие в момент ликвидации компании выплатить держателю инструмента сумму, пропорциональную доле чистых активов компании (например, некоторые виды акций, выпущенные компаниями с установленным сроком деятельности). Разделение эмитентом финансовых инструментов на долговые и долевые инструменты основывается на сути налагаемых договором обязательств, а не на его юридической форме. Это значит, что, например, привилегированные акции, подлежащие погашению, по своей сути подобны облигациям, учитываются как облигации и не являются инструментом капитала, даже если с юридической точки зрения это акции. На практике финансовые инструменты могут быть не такими простыми, как только что рассмотренные. В каждом конкретном случае необходим детальный анализ положений договора, определяющего финансовый инструмент, ориентируясь на указанные классификационные признаки. Возможен вариант, когда финансовый инструмент сочетает в себе элементы как долевого, так и долевого финансовых инструментов (например, конвертируемые в фиксированное количество акций облигации). В финансовой отчетности долговые и долевые компоненты такого инструмента должны учитываться отдельно (например, для конвертируемых облигаций это будет заем и опцион на акции компании). Отражение процентов, дивидендов, иных доходов и убытков на счет прибылей и убытков следует за классификацией соответствующего финансового инструмента. Так, если привилегированная акция представляет собой долговой инструмент, то купонный платеж считается расходом по заимствованиям. И наоборот, выплаты по инструменту, который расценивается как долевой, представляется как распределение капитала. Признание Правила признания для финансовых активов и обязательств несложны. Организация признает финансовые активы и обязательства в тот момент, когда она становится стороной договорных отношений.

Прекращение признания Прекращение признания – это термин, используемый для определения момента списания с баланса финансового актива или обязательства. Эти правила более сложны в применении. Активы Компания-держатель финансового актива может нуждаться в дополнительном финансировании своей деятельности, используя имеющийся финансовый актив в качестве обеспечения или в качестве источника денежных средств, из которого будут производиться выплаты долга. Условия МСБУ (IAS) 39 к прекращению признания определяются тем, является ли операция продажей финансовых активов (в результате чего организация прекращает их признание) или получением финансирования под обеспечение активами (в этом случае компания признает обязательство в размере поступивших средств). В каких-то случаях будет легко определить характер операции, например, очевидно, что финансовый актив списывается с баланса после его безусловной передачи независимой от компании третьей стороне без каких-либо дополнительных обязательств компенсировать ей связанные с активом риски и прав на участие в

его доходности. И наоборот, прекращение признания недопустимо, если актив был передан, но, исходя из содержания договора, все риски и потенциальные доходы от актива остались за компанией. Однако во многих других случаях интерпретация сделки более сложна. Секьюритизация и операции факторинга – примеры более сложных операций, где вопрос списания с баланса требует тщательной проработки.

Обязательства. Организация может прекратить признавать (списать с баланса) финансовое обязательство только после его погашения, то есть когда обязательство будет выплачено, аннулировано или прекращено с истечением срока его действия, либо при освобождении заемщика от обязательств кредитором или по закону. Оценка финансовых активов и обязательств; Все финансовые активы и обязательства при первоначальном признании измеряются по справедливой стоимости согласно МСБУ (IAS) 39 (плюс затраты по сделке, в случаях с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль и убыток). Справедливая стоимость финансового инструмента – это обычно цена сделки, то есть сумма переданного или полученного вознаграждения. Однако в некоторых обстоятельствах цена сделки может справедливой стоимости не отражать. В таких ситуациях справедливую стоимость уместно определять на основе открытых данных текущих сделок на аналогичные инструменты или 74 на основе технических моделей оценки, используя в них только данные с доступных для наблюдения рынков. Оценка финансовых инструментов после их признания зависит от их исходной классификации. Финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, за исключением категорий «займы и дебиторская задолженность», и «удерживаемые до погашения активы». Займы и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется методом эффективной ставки процента. Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прочего совокупного дохода. При этом для долговых инструментов процентные доходы относятся на счета прибылей и убытков методом эффективной ставки процента. Дивиденды от долевых инструментов также относятся на счет прибылей и убытков по моменту установления права на их получение. Производные инструменты (включая встроенные производные инструменты, подлежащие раздельному учету) измеряются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в результате изменений их справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования при хеджировании потоков денежных средств. Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости методом эффективной ставки процента, если только они не отнесены к категории «по справедливой стоимости, изменения которой отражаются на счете прибылей и убытков».

Финансовые активы и обязательства, которые относятся к хеджированию, могут потребовать дополнительной коррекции балансовой стоимости в соответствии с положениями учета хеджирования. Финансовые активы, кроме тех, что измеряются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются на счете прибылей и убытков, подлежат проверке на предмет обесценения. Если существуют объективные признаки того, что финансовый актив обесценился, выявленный убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Раскрытие информации. Требования к финансовым инструментам, связанные с представлением и раскрытием информации, изложены в МСБУ (IAS) 1, МСБУ (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 7.

МСБУ (IAS) 1 предписывает руководству отражать свои финансовые активы и финансовые обязательства как краткосрочные или долгосрочные.

МСБУ (IAS) 32 предоставляет руководство по проведению зачетов между финансовыми активами и финансовыми обязательствами. Если соблюдаются определенные требования, финансовый актив и финансовое обязательство отражаются в балансе на нетто-основе.

МСФО (IFRS) 7 устанавливает требования к раскрытию информации, необходимой пользователям для оценки значительности финансовых инструментов для финансового положения и финансовых результатов компании, а также понимания природы и степени рисков для компании, сопутствующих этим инструментам. Такие риски включают в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Стандарт также требует раскрытия информации о трехуровневой иерархии с целью оценки справедливой стоимости и некоторой специфической информации о количественных показателях финансовых инструментов, находящихся на самом нижнем уровне иерархии.

4.5 Методы оценки безнадежной дебиторской задолженности

Многие зарубежные компании для увеличения объема продаж используют такую форму расчетов, как коммерческий кредит. Но несмотря на суммирование хорошо разработанных систем контроля платежеспособности клиентов, дебиторская задолженность может превращаться в сомнительные или безнадежные долги, которые никогда не будут погашены.

В теории и практике зарубежных стран выделяют два метода оценки величины сомнительных долгов. Безнадежная задолженность может быть оценена на основе:

- метода прямого списания;
- метода косвенного списания.

В случае применения метода прямого списания безнадежная задолженность относится к убыткам того отчетного периода, в котором она

выявлена, а не того периода, в котором была произведена продажа товаров, продукции. В связи с этим нарушается принцип соответствия затрат и доходов. Однако во многих зарубежных странах действующее законодательство по расчетам подоходного налога, налога на прибыль требует применения прямого метода.

Метод косвенного списания выдерживает принцип соответствия доходов и расходов и во многих странах, особенно британо-американской модели, требует обязательного применения при составлении финансовой отчетности. Он основан на выявлении безнадежных долгов в том периоде, в котором они возникли. В случае применения метода косвенного списания необходимо установить, какая часть величины дебиторской задолженности покупателей отчетного периода не будет оплачена. Сумму прогноза такой величины показывают как убыток. При методе косвенного списания могут применяться два приема прогнозов сомнительных долгов: балансовый и затратный, или альтернативный.

Альтернативный метод основан на предварительном установлении процента (удельного веса) сомнительных долгов в объеме чистой реализации (нетто-реализации). Как правило, этот процент определяется по данным прошлых периодов. На основании динамики этого показателя делается вывод о применении среднего процента сомнительных долгов в сумме нетто-реализации за несколько предыдущих периодов или указанного процента за последний год. Объем чистой реализации за отчетный период – это общий объем реализации за отчетный период за вычетом скидок, уценок, возврата товара, продукции. Таким образом, величина безнадежной дебиторской задолженности за указанный период рассчитывается как произведение величины нетто-реализации за этот период на процент сомнительных долгов.

Расходный метод рассматривает проблему оценки сомнительных долгов через отчет «О прибылях и убытках», а статью расходов по сомнительным долгам – как расходы данного отчетного периода. При составлении финансовой отчетности на разность между рассчитанной суммой прогноза сомнительных долгов и начальным остатком по счету учета резервов на сомнительные долги в учете производится запись:

Д-т сч. «Расходы по сомнительным долгам»;

К-т сч. «Резерв по сомнительным долгам».

При балансовом приеме определение прогнозной величины безнадежной дебиторской задолженности основано на группировке долгов покупателей по срокам просрочки платежа и применении экспертных оценок удельного веса безнадежных долгов в разрезе каждой группы. Помимо мнения экспертов, удельный вес может быть определен по данным предыдущих периодов. Обычно выделяют следующие группы задолженности покупателей:

- срок оплаты не наступил;
- просрочка платежа составляет от 0 до 30 дней;
- просрочка платежа составляет от 31 до 60 дней;
- просрочка платежа составляет от 61 до 90 дней;

– просрочка платежа превышает 90 дней.

Величина сомнительных долгов отчетного периода определяется путем суммирования произведений величины дебиторской задолженности по каждой группе на процент сомнительных долгов по этой группе.

Балансовый метод рассматривает безнадежные долги через балансовый отчет, поэтому их величина, рассчитываемая по данному методу, должна составлять сальдо по счету «Резерв на сомнительные долги». Бухгалтерская запись аналогична рассмотренной в альтернативном методе и делается на сумму прогнозного значения за вычетом начального сальдо по указанному счету.

Когда дебиторская задолженность становится явным неоплаченным долгом (покупатель объявлен банкротом или по конкретному долгу истек срок исковой давности), то согласно методу косвенного списания она погашается за счет созданного резерва.

4.6 Учет векселей к получению

При продаже продукции, товаров на условиях коммерческого кредита в зарубежных странах широкое распространение получила вексельная форма расчетов. Это связано с эффективным механизмом вексельного обращения зарубежных стран, с совершенством вексельного законодательства и большими возможностями взыскания долга. В бухгалтерском учете векселей применяются все методы оценки активов, кроме метода восстановительной стоимости.

Бухгалтерские записи по векселям можно условно разделить на следующие блоки:

- получение векселя;
- погашение векселя;
- отказ от векселя;
- учет векселей;
- трансформационные (регулирующие) записи.

Для учета векселей, срок оплаты которых не наступил, в зарубежных странах, как правило, применяется счет «Векселя к получению». При получении векселя на сумму его номинальной стоимости дебетуется счет «Векселя к получению» и кредитуется счет «Реализация».

При погашении векселя в бухгалтерском учете производятся следующие записи: по дебету счета «Денежные средства» отражается сумма номинала векселя и сумма ссудного процента, одновременно по кредиту счета «Доходы по процентам» отражается величина ссудного процента, а по кредиту счета «Векселя к получению» списывается номинальная стоимость векселя.

Величина дохода по векселю определяется по следующей формуле:

Доход по векселю = номинал векселя × ссудный процент × срок векселя.

Сумма номинальной стоимости векселя и дохода по векселю образуют сумму погашения векселя.

Номинальная стоимость и процентная ставка указываются на бланке векселя, срок действия может быть указан непосредственно в днях или определен путем подсчета количества дней с момента подписания до момента погашения, которые также указываются на бланке.

При недостатке денежных средств предприятие может учесть полученный от покупателя вексель в банке, то есть его реализовать. При этом сумма выплаты, произведенная банком, отражается по дебету счета «Денежные средства» и кредиту счета «Векселя к получению» (на номинал векселя), кредиту счета «Доходы по процентам» (на сумму превышения выплат банка над номинальной стоимостью). Сумма выплат банка по учтенному векселю определяется как разность между суммой погашения и учетной ставкой банка.

Сумма выплаты банка = сумма погашения – сумма учетной ставки банка.

Учетная ставка банка (сумма) = сумма погашения × учетная ставка (%) × оставшийся до погашения векселя срок.

Если учтенный банком вексель не оплачивается в установленный срок, банк может использовать право регресса, то есть вернуть вексель векселедержателю, при этом на предприятии будут составляться следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. «Учет расчетов (с покупателями)»

К-т сч. «Денежные средства» – на сумму погашения векселя.

Вексель, полученный в одном отчетном периоде, может подлежать оплате в другом. Согласно принципу регистрации сумма процентов, относящихся к данному отчетному периоду, должна быть отражена как доход отчетного периода.

Пример: От покупателя поступил вексель номиналом 1000 ден. ед., дата подписания – 20 мая, дата погашения – 19 июля, по процентной ставке – 12 % годовых.

1. Отразим получение векселя:

Д-т сч. «Векселя к получению» – на 1000 ден. ед.

К-т сч. «Продажи» – на 1000 ден. ед.

Доход по векселю = $1000 \times 12 / 100 \times 60 / 365 = 19,73$ ден. ед.

2. Погашение векселя покупателем:

Д-т сч. «Денежные средства» – на 1019,73 ден. ед.

К-т сч. «Векселя к получению» – на 1000 ден. ед.

К-т «Доходы по процентам» – на 19,73 ден. ед.

Продолжение примера: 21 июня, то есть за 30 дней до погашения векселя он передан банку и учтен по ставке 15 % годовых.

Учетная ставка банка = $1019,73 \times 15 \% \times 30/365 \approx 13$ ден. ед.

Сумма выплаты банка = $1019,73 - 13 = 1006,73$ ден. ед.

При получении денежных средств от банка в бухгалтерском учете делается следующая запись:

Д-т сч. «Денежные средства» – на 1006,73 ден. ед.

К-т сч. «Векселя к получению» – на 1000 ден. ед.

К-т сч. «Доходы по процентам» – на 6,73 ден. ед.

Если сумма выплат банка меньше номинальной стоимости векселя, то в учете производится следующая запись:

Д-т сч. «Денежные средства» – на сумму выплат банка;

Д-т сч. «Расходы векселю» – на разность между номиналом и суммой выплат банка;

К-т сч. «Вексель к получению» – на сумму номинальной стоимости.

Лекция 5. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

5.1 Характеристика обязательств, их классификация

5.2 Учет облигаций

5.3 Учет заработной платы и пенсионных выплат

5.4 Учет собственного капитала

5.1 Характеристика пассивов предприятия, их классификация

Обязательства имеют юридическую силу только после заключения контракта. Обязательства возникают только тогда, когда актив доставлен на предприятие или предприятие вступило в соглашение по приобретению активов.

В соответствии с МСФО различают настоящие и будущие обязательства. Настоящие обязательства находят отражение в отчете о финансовом положении (ОФП), а будущие могут найти отражение в ОФП с той или иной долей вероятности.

Оплата или погашение обязательств может осуществляться различными путями: перечислением денежных средств, передачей других активов, предоставлением услуг, взаимозачетом обязательств, обращением обязательства в собственный капитал.

По срокам погашения обязательства подразделяются:

– на краткосрочные (текущие);

– на долгосрочные.

Краткосрочные погашаются в течение одного года или одного хозяйственно-операционного цикла предприятия (к ним относятся кредиторская задолженность поставщикам, векселя к оплате, налоги к оплате).

Долгосрочные – это те обязательства, срок погашения которых превышает один год или длительность одного хозяйственно-операционного цикла

предприятия (выплаты по облигациям, погашение закладных, отложенных налоговых обязательств, пенсионные обязательства).

По способам оценки обязательства подразделяются:

- на фактические;
- на оценочные;
- на условные.

Фактические вытекают из условия контракта, договора или положений законодательства. Их особенностью является возможность точной оценки. В балансе они представлены счетами к оплате, векселями к оплате, дивидендами к оплате, налогами к оплате, начисленной заработной платой, полученными авансовыми платежами.

Оценочные – обязательства, особенностью которых является возможность их определения только после наступления определенной даты (налоги на прибыль, выплаты по гарантийным обязательствам и т. д.).

Условные – это обязательства, которые могут возникнуть в будущем. Они зависят от будущего события, возникающего из ранее заключенной сделки. В учете они, как правило, не отражаются.

Законодательство большинства стран британо-американской модели требует, чтобы условные обязательства отражались в финансовой отчетности.

Собственный капитал организации включает две статьи:

- первоначальные инвестиции;
- нераспределенная прибыль.

В корпорациях собственный капитал может быть разделен на три части:

- акционерный капитал;
- дополнительно оплаченный капитал (премии);
- нераспределенная прибыль.

Премии образуются в результате продажи акций на рынке по стоимости выше номинальной.

5.2 Учет облигаций

Облигации представляют собой долговые обязательства по выплате их держателю определенной суммы в определенный срок, называемый датой погашения, и процентов по установленной ставке до наступления даты погашения.

Как и в учете векселей, в учете облигаций можно выделить следующие группы операций:

- выпуск облигаций;
- выплата процентов по облигациям;
- списание облигационной скидки или премии;
- регулирующие записи.

В силу того, что между принятием решения о ставке по облигациям и их выпуском и продажей проходит некоторое время, номинальная процентная

ставка может не соответствовать рыночной. Рыночная процентная ставка – это ставка, основанная на суммах, выплачиваемых по облигациям со схожими условиями займа и риска на инвестиционном рынке.

Если рыночная стоимость облигаций выше номинальной, то возникает облигационная премия. Если рыночная стоимость ниже номинальной, то образуется облигационная скидка.

При выпуске и реализации облигаций в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

1. Если облигации реализованы по стоимости ниже номинальной:

Д-т сч. «Денежные средства» – на фактическую (рыночную) стоимость.

Д-т сч. «Непогашенные скидки по облигациям» – на разность между номинальной и фактической стоимостью.

К-т сч. «Облигации к оплате» – на номинальную стоимость.

2. Если рыночная стоимость облигаций выше номинальной:

Д-т сч. «Денежные средства» – на фактическую стоимость.

К-т сч. «Облигации к оплате» – на номинальную стоимость.

К-т сч. «Непогашенные премии по облигациям» – на разницу между номинальной и фактической стоимостью.

Проценты по облигациям могут погашаться с различной периодичностью: один или несколько раз в год.

Облигационные скидки или премии также должны списываться в течение всего срока действия облигации.

Существуют два метода списывания облигационных скидок (премий):

– равномерный;

– процентный.

Законодательство Республики Беларусь требует использования равномерного метода. В случае равномерного погашения списываемая сумма облигационной скидки или премии определяется путем деления общей ее величины на количество выплат в течение всего срока действия облигаций. При этом в учете делаются следующие записи:

1. При наличии облигационной скидки:

Д- сч. «Расходы по облигациям» – на сумму начисленных процентов и списываемой части скидки.

К-т сч. «Денежные средства» – на сумму начисленных процентов по облигациям.

Кт сч. «Непогашенная скидка по облигациям» – на списываемую часть скидки.

2. При наличии облигационной премии:

Д-т сч. «Непогашенные премии по облигациям» – на сумму погашаемой части облигационной премии.

Д-т сч. «Расходы по облигациям» – на разность между величиной выплачиваемых процентов и списываемой суммой премии.

К-т сч. «Денежные средства» – на сумму выплачиваемых процентов по облигации.

Процентный метод более сложный, он предполагает применение постоянного уровня процента в течение всего времени действия облигации.

При использовании процентного метода расходы по процентам по облигациям рассчитываются путем умножения балансовой стоимости облигаций на рыночную процентную ставку.

5.3 Учет заработной платы и пенсионных выплат

Методика учета заработной платы в соответствии с МСФО в целом совпадает с методикой, принятой в Республике Беларусь.

Начисление заработной платы производится по системе, оговоренной трудовым соглашением с нанимателем, и отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета «Расчеты по заработной плате», а по дебету указанного счета отражаются удержания из нее.

В большинстве зарубежных стран существуют различные виды удержаний, включающие налог на доходы физических лиц, отчисления в пенсионные фонды, в органы медицинского страхования и т. д.

Пенсионные выплаты должны в обязательном порядке отражаться в финансовой отчетности компаний. Порядок отражения определяется законодательством каждой конкретной страны. На международном же уровне был разработан МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», определяющий в том числе методы отражения пенсионных выплат в отчетности работодателей. Этот стандарт регламентирует учет пенсионных издержек работодателей.

Порядок создания пенсионного фонда оговаривается договором страхования. Выплата пенсий производится на условиях, вытекающих из данного документа.

Пенсионный фонд создается на основе разработанных на предприятии пенсионных планов, в которых предусматривается план выплат пособий по окончании трудовой деятельности работников. Размер пенсии может быть определен заранее, до ухода на пенсию, или по другой системе.

Пенсионный фонд формируется на основе заключенных соглашений.

Для составления пенсионного плана применяются следующие методы:

- метод последней зарплаты;
- актуарный метод по системе накопления;
- актуарный метод по системе прогнозирования.

Пенсионные планы на основе метода последней зарплаты предполагают зависимость выплачиваемых пенсий от размера заработной платы перед выходом или на момент выхода на пенсию.

Актуарные методы в целом применяются для оценки размера пенсионных пособий на текущий момент времени.

Метод по системе накопления базируется на суммировании дохода, полученного работником на определенную дату, то есть определяется доход работника на момент выхода на пенсию.

Метод по системе прогнозирования учитывает оказанные услуги на дату расчета или на будущий период.

Учет пенсионного фонда базируется на плановой оценке, что позволяет предприятию своевременно и в нужном размере создавать резерв по выплате пенсионных пособий и соответствовать принципу соотношения доходов и затрат.

5.4 Учет собственного капитала

Учет собственного капитала определяется формой организации бизнеса, то есть организационно-правовой формой предприятия.

Основными организационно-правовыми формами организаций являются:

- единолично-частное предприятие;
- совместно-частное предприятие (товарищество);
- корпорация (акционерные общества).

Данные организационно-правовые формы различаются по признакам количества собственников и степени их ответственности по финансовым обязательствам предприятия.

В единолично-частном предприятии собственником является одно лицо. Наиболее распространенными сферами деятельности для предприятий с единоличным владением являются адвокатская практика, медицинское обслуживание, бухгалтерская и аудиторская практика, ритуальные услуги, сельское хозяйство, мелкая розничная торговля, общественное питание и т. д.

По финансовым обязательствам единолично-частных и совместно-частных предприятий их собственники несут ответственность не только имуществом своего предприятия, но и личным имуществом (то есть степень их ответственности неограниченна). В методике организации учета единолично-частного предприятия важна реализация принципов разделения деятельности. В статье «Капитал» указывается его величина и имя владельца.

Основными принципами организации товарищества являются договор о создании товарищества, обязанность представительства, неограниченная ответственность, совместное владение имуществом и участие в прибылях товарищества.

В товариществах (совместно-частных предприятиях) по статье «Капитал» также указываются имена владельцев и сумма вложенного каждым из них капитала.

Основным учетным вопросом в капитале товарищества является распределение прибыли. Метод распределения должен быть указан в учредительном договоре товарищества. Прибыль может распределяться на

основе установленной пропорции; по доле внесенного капитала; с учетом заработной платы владельца и др. Учет распределения прибыли в товариществах должен вестись в разрезе каждого собственника.

Корпорация создается в случаях, когда организация хозяйственной деятельности предприятия требует значительной величины финансовых ресурсов. Имущественная ответственность собственников по обязательствам предприятия ограничивается размерами взносов акционеров. Финансовая отчетность корпорации из-за большого числа инвесторов подлежит обязательной публикации.

Собственный капитал корпорации включает три части:

- первоначальный капитал;
- дополнительно оплаченный капитал, или премии, показывающий разницу, возникшую между фактической ценой продажи акций и их номинальной стоимостью при первоначальном размещении;
- нераспределенная прибыль.

Прибыль отчетного года в корпорации распределяется на основе решения общего собрания акционеров. Бухгалтерские записи по учету и распределению прибыли аналогичны записям в Республике Беларусь.

Влияние организационно-правовых форм на методику учета капитала представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Влияние организационно-правовой формы предприятия на методику учета собственного капитала

Организационно-правовая форма предприятия	Кол-во собственников	Степень ответственности собственников	Существенные принципы учета собственного капитала	Балансовые счета собственного капитала
Единолично-частное предприятие	Один	Полная и личная	Принцип разделения деятельности	Статья капитала с указанием имени собственника
Товарищество	Два и более	Полная	Принцип разделения деятельности	Статья капитала с указанием фамилий собственников
Корпорация	До ста тысяч	Только в пределах инвестированного капитала	Принцип полноты, достоверности и периодичности	Статьи акционерного капитала и нераспределенной прибыли

Лекция 6. ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ФОРМАТЕ МСФО

6.1 Требования к составлению, представлению и публикации финансовой отчетности

6.2 Отчет о финансовом положении: содержание и структура

6.3 Структура и основные требования к отображению информации в отчете о прибылях и убытках

6.4 Структура и методы составления отчета о движении денежных средств

6.5 Отчет об изменениях в собственном капитале

6.6 Примечания к финансовой отчетности

6.7 Промежуточная финансовая отчетность

6.8 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

6.9 Консолидированная финансовая отчетность

6.1 Требования к составлению, представлению и публикации финансовой отчетности

Общие требования к предоставлению финансовой отчетности (ФО), рекомендации по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию содержатся в МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности». Стандарт в обязательном порядке должен применяться ко всей ФО общего назначения, которая готовится и представляется в соответствии с МСФО.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕГО НАЗНАЧЕНИЯ – это отчетность, которая предназначена для удовлетворения нужд тех пользователей, которые не имеют возможности истребовать предоставления отчетов, отвечающих их конкретным информационным потребностям.

ЦЕЛЮ ФО общего назначения является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая может оказаться полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.

Финансовая отчетность представляет информацию о следующих показателях организации:

- а) активах;
- б) обязательствах;
- в) собственном капитале;
- г) доходах и расходах, включая прибыли и убытки;
- д) прочих изменениях в собственном капитале;
- е) движении денежных потоков.

Полный комплект финансовой отчетности включает:

- 1) баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет об изменениях в собственном капитале;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) примечания, в которых изложены основные положения учетной политики, а также даны дополнительные пояснения.

ФО в обязательном порядке должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности. Когда ФО составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться в обязательном порядке, наряду с той причиной, по которой организация не считается непрерывно действующей (*непрерывность деятельности*).

ФО, за исключением отчета о движении денежных средств, должна составляться на основе метода начисления (*учет по методу начисления*).

Представление и классификация статей в отчетах должны сохраняться от одного периода к другому, за исключением редких строго оговоренных случаев (*последовательность представления*).

Каждая существенная статья должна представляться отдельно, несущественные статьи должны объединяться со статьями аналогичного характера или назначения (*существенность и агрегирование*).

При составлении ФО активы и обязательства, доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо Стандартом (*взаимозачет*).

По всем суммам, показанным в финансовой отчетности, в обязательном порядке должна раскрываться сравнительная информация за предыдущий период, за исключением случаев, когда какой-нибудь Стандарт допускает иное или требует иного (*сравнительная информация*).

В США при составлении финансовой отчетности потребности акционеров и других инвесторов принимаются в качестве целевой установки. Интересы других пользователей ФО (работников, клиентов фирмы, кредиторов, правительственных органов и общественности) играют второстепенное значение. В европейских странах, в отличие от США, при подготовке отчетности руководствуются в том числе и интересами работников организации, а также государственных органов и общественности. Так, например, во Франции с 1977 г. действует закон, в соответствии с которым все организации с числом занятых более 300 человек обязаны ежегодно подавать совету работников предприятия так называемый «общественный (социальный) баланс», который не является финансовой отчетностью общего назначения и, помимо общей информации, должен содержать детализированные данные:

- 1) о затратах на оплату труда;
- 2) о затратах на здравоохранение и технику безопасности;
- 3) о затратах на обучение кадров и некоторую другую информацию.

Аналогичный подход к представлению данной информации используют Германия, скандинавские страны.

В Великобритании предоставление «социального баланса» работникам осуществляется на добровольной основе: компания самостоятельно решает, раскрывать соответствующую информацию или нет, а если раскрывать – то в какой форме.

Состав комплекта ФО общего назначения в разных странах не одинаков. В некоторых странах (например, Бельгии, Франции, Италии и Германии) акционеры получают только два финансовых отчета (отчет о прибылях и

убытках и баланс, а также примечания к отчетности). В Швейцарии бухгалтерская отчетность включает в себя: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении фондов и примечания к отчетности. Годовая отчетность итальянских компаний включает в себя: баланс (обязательно), отчет о прибылях и убытках (обязательно), операционный отчет или отчет о текущей деятельности (обязательно), отчет внутренних аудиторов (обязательно), отчет о движении денежных средств, отчет о движении капитала, аудиторские выводы (обязательны для некоторых фирм – финансовых, страховых, медиа-холдингов и пр.).

В США годовая отчетность состоит из балансового отчета, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о нераспределенной прибыли, отчета об акционерном капитале.

В Великобритании обычный бухгалтерский отчет большого акционерного общества может содержать информацию более, чем на 60 страницах.

Публикация ФО в действующей практике большинства зарубежных стран стало своего рода вопросом имиджа и деловой активности фирмы. Требования к публикации финансовой отчетности в разных странах не одинаковы. Так, в Великобритании, Испании и Нидерландах публикация ФО означает, что вся ФО должна быть зарегистрирована в Реестре компаний.

Во Франции кроме регистрации ФО для ряда компаний предусмотрена публикация ФО в Бюллетене ФО. В Германии ФО всех компаний должна регистрироваться в Коммерческом реестре, а ФО крупных компаний – еще и публиковаться в Федеральной газете.

Публичная ФО, которая публикуется зарубежными компаниями, иногда представляет собой ярко оформленные буклеты, которые кроме самих форм бухгалтерских отчетов, заверенных аудитором, содержат много другой информации. Как правило, это обращение президента компании к акционерам, отчет совета директоров, анализ развития фирмы за предыдущие периоды, прогноз на ближайшие годы. Описание размещения и размеров инвестиций, международных связей. Такая информация иллюстрируется графиками, фотографиями, диаграммами. Количество и вид такой информации определяется противоречивыми тенденциями: с одной стороны, это желание менеджеров привлечь новых инвесторов и прорекламирровать свою деятельность, с другой – попытка замаскировать наиболее важную информацию и отвлечь внимание рядовых пользователей от самих форм ФО и показателей, которые в них содержатся.

6.2 Отчет о финансовом положении: содержание и структура

Несмотря на отличия в названии баланса (в США – это балансовый отчет/Balance Sheet, в РБ – бухгалтерский баланс, в некоторых европейских

странах - отчет о финансовом положении (ОФП)/ Statement of Financial Position) и его построении, в основу данной формы ФО в любой стране положено основное балансовое равенство:

Активы = Собственный капитал + Обязательства

Assets = Owner's Equity + Liabilities

Основным отличием построения ОФП в разных странах являются форма расположения актива и пассива (вертикальная и горизонтальная) и группировка статей. ОФП в горизонтальной форме (актив слева, пассив справа) составляется в Бельгии, Италии, Германии, США, Франции. В Великобритании и Нидерландах разрешено использование двух форм построения ОФП (и горизонтальной, и вертикальной).

Принцип группировки статей в разных странах также не одинаков. В большинстве европейских стран и стран, применяющих МСБУ/МСФО в качестве национальных стандартов, статьи располагаются в порядке увеличения ликвидности. В США и некоторых других странах британо-американской модели учета – в порядке ее уменьшения. Порядок группировки основных компонентов ОФП в США следующий:

- Активы – в порядке уменьшения их ликвидности;
- Обязательства – в порядке сроков их погашения (чем ближе срок, тем раньше должны быть показаны обязательства);
- Собственный капитал – в порядке, соответствующем степени его постоянности (то есть первыми показываются его разновидности, в наименьшей степени подверженные изменениям).

В МСБУ/МСФО не дается четких рекомендаций относительно последовательности, в которой данные должны отображаться в ОФП, приводится лишь минимальный перечень статей, которые следует отобразить. В соответствии с МБУ/МСФО в ОФП необходимо представлять краткосрочные и долгосрочные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства как отдельные разделы.

К текущим (краткосрочным активам) относятся активы, которые удовлетворяют любому из следующих критериев:

- 1) активы предназначены для целей продажи или потребления в обычных условиях операционного цикла организации;
- 2) активы предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты
либо
- 3) активы представляют собой денежные средства или эквиваленты денежных средств.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

Основные статьи краткосрочных активов в порядке увеличения их ликвидности:

- запасы;
- векселя к получению;
- счета к получению;

- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства и их эквиваленты.

К долгосрочным активам относятся: основные средства, нематериальные активы и долгосрочные инвестиции.

Критерии классификации долгосрочных и краткосрочных обязательств уже были рассмотрены ранее.

Состав и объем информации о собственном капитале, отображенной в ОФП, существенно зависят от организационно-правовой формы бизнеса. Собственный капитал в индивидуальном предпринимательстве должен быть представлен в ОФП одной строкой, отражающей его величину на отчетную дату. Для товариществ в ОФП требуется раскрывать величину капитала каждого партнера и затем его общую сумму (**Partner's Equity**). Акционерный капитал (**Stockholder's Equity**) состоит из двух составляющих:

- внесенный (авансированный, оплаченный) капитал (**Contributed Capital**);
- накопленный (заработанный) капитал или нераспределенная прибыль (**Retained Earnings**).

В разделе авансированного капитала непосредственно в балансе приводится полное описание всех его составляющих, а именно:

- количество и номинальная стоимость акций, разрешенных к выпуску, выпущенных и циркулирующих на рынке (привилегированных и обыкновенных отдельно);
- суммы капитала, оплаченные сверх номинальной стоимости;
- количество и стоимость собственных выкупленных акций (на данную сумму уменьшается величина акционерного капитала).

6.3 Структура и основные требования к отображению информации в отчете о прибылях и убытках

Одной из основных характеристик деловой активности фирмы является величина финансового результата ее деятельности за определенный период. Во всем деловом мире сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются как одна из самых важных частей ФО. В большинстве стран законодательно закреплены несколько форм отчета о прибылях и убытках, и организации имеют право выбирать такую форму данного отчета, которая наиболее точно представляет элементы результатов ее деятельности. Отчет о прибылях и убытках (другое название, используемое в некоторых европейских странах – отчет о финансовых результатах, отчет о совокупном доходе) аккумулирует информацию о доходах и расходах организации за отчетный период.

Согласно МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» в отчете о прибылях и убытках обязательно должны содержаться как минимум такие показатели, как:

- выручка;
- расходы по финансированию;
- доля организации в прибылях и убытках ассоциированных компаний и совместных предприятий, учтенная по методу долевого участия;
- прибыль или убыток до налогообложения, признанные в связи с выбытием активов или погашением обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;
- расходы по налогу на прибыль;
- прибыль или убыток.

Далее в МСБУ 1 сказано, что в отчете о прибылях и убытках в обязательном порядке должны представляться дополнительные статьи, заголовки разделов и промежуточные суммы, если такое представление значимо для понимания финансовых результатов деятельности организации.

В зарубежной учетной практике применяется два формата отчета о прибылях и убытках – горизонтальный и вертикальный (в таблице 6.1 представлен первый формат, в таблице 6.2 – второй). В отличие от вертикального формата, где статьи доходов и расходов показываются в одной колонке, горизонтальный формат предоставляет информацию о доходах и расходах более наглядно. Отчет о прибылях и убытках, составленный в горизонтальном формате, как правило, составляется в одноступенчатой форме. Отчет о прибылях и убытках, составленный в вертикальном формате, может иметь как одноступенчатую, так и многоступенчатую формы.

МСБУ 1 оговаривается возможность представления отчета о прибылях и убытках по одному из двух методов – с группировкой расходов по их характеру или с группировкой расходов по их назначению. Согласно первому методу расходы в отчете о прибылях и убытках объединяются в соответствии с их характером (например, амортизация, транспортные расходы, расходы на вознаграждение работникам и т. д.) и не перераспределяются в соответствии с их функциональной классификацией.

Примерная форма отчета о прибылях и убытках с группировкой расходов по их характеру приведена в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – Отчет с группировкой расходов по их характеру

Показатель	Расходы	Доходы
1	2	3
Выручка		X
Прочий доход		X
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства	X	
Использованные сырье и материалы	X	
Амортизационные расходы	X	

Окончание таблицы 6.1

1	2	3
Расходы на вознаграждения работникам	X	
Прочие расходы	X	
Итого расходы		(X)
Прибыль до налогов		X
Расходы по налогу на прибыль		(X)
Чистая прибыль		X

Для того чтобы представить отчет о прибылях и убытках по второй форме необходимо осуществить разбивку расходов по их назначению, как это сделано в представленной ниже таблице 6.2.

Таблица 6.2 – Отчет с группировкой расходов по их назначению

Показатель	Сумма
Выручка	X
Себестоимость продаж	(X)
Валовая прибыль	X
Операционные расходы	(X)
В том числе:	
Коммерческие расходы	(x)
Административные расходы	(x)
Операционная прибыль	X
Прочие доходы	X
Прочие расходы	(X)
Прибыль до налога	X
Расходы по налогу на прибыль	(X)
Чистая прибыль	X

Как видно из таблицы, организация, составляющая отчет о прибылях и убытках по второму методу, должна как минимум раскрыть отдельно от других расходов свою себестоимость продаж. Этот метод может дать пользователям более значимую информацию, чем классификация расходов по характеру. Однако распределение расходов по их назначению характеризуется субъективностью и предполагает некоторые усилия по выработке соответствующего суждения. Организации, классифицирующие свои расходы по назначению, обязаны раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, включая расходы на амортизацию и расходы на вознаграждение работникам.

6.4 Структура и методы составления отчета о движении денежных средств

Для пользователей ФО важно знать, что для финансирования бизнеса имеется определённая прибыль, и денежные средства присутствуют на расчётном счёте. Мы можем удостовериться в сумме прибыли на основании отчета о прибылях и убытках. Мы можем также проанализировать текущие активы баланса на предмет наличия денежных средств. Однако обе эти формы ФО не дают представления о том, как организация использовала свои денежные средства в течение отчетного периода. Кроме того, если отчёт о прибылях и убытках составлен методом начисления, то доходы и расходы, а также прибыль (убыток) представленные в нём носят виртуальный характер. Для того чтобы знать, откуда поступили деньги, для чего они были использованы и в каком объёме, необходимо составить отчет о движении денежных средств (cash flow statement). Таким образом, ОФП, отчёт о прибылях и убытках и отчёт о движении денежных средств взаимно дополняют друг друга, отражая различные грани финансового состояния организации и обеспечивая пользователей всей необходимой экономической информацией.

Согласно МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» в отчёте о движении денежных средств используется классификация отдельных видов деятельности в отношении денежных потоков, возникающих в результате хозяйственных операций, на операционную, инвестиционную и финансовую.

Операционной (текущей) деятельностью (operating activities) считается *краткосрочная* деятельность организации, связанная с изменением структуры и размера *текущих* активов и обязательств, как правило, краткосрочных. Это основная деятельность организации, приносящая доход, а также другие виды деятельности, отличные от инвестиционной или финансовой.

Примеры хозяйственных операций по движению денежных средств от операционной деятельности:

- поступление денежных средств от продажи продукции и товаров;
- поступление денежных средств от оказания услуг;
- поступление денежных средств в виде авторских гонораров и комиссионных вознаграждений;
- денежные поступления от аренды;
- выплаты денежных средств поставщикам товаров и услуг;
- выплаты денежных средств работникам организации;
- денежные поступления и платежи страховым компаниям в качестве страховых премий и исков, годовых взносов и прочих страховых вознаграждений.

Финансовой деятельностью (financing activity) считается деятельность организации, связанная с изменением структуры и размера *собственного капитала и заёмных средств* организации. В результате финансовой

деятельности изменяются источники финансирования предприятия (пассив баланса).

Примеры хозяйственных операций по движению денежных средств от финансовой деятельности:

- поступление денежных средств от эмиссии акций и других долевых инструментов;
- поступления денежных средств от краткосрочных и долгосрочных кредитов;
- выплаты денежных средств для погашения кредитных сумм;
- денежные поступления от выпуска облигаций, займов, векселей.

Инвестиционной деятельностью (investing activities) считается **долгосрочная** деятельность организации, связанная с:

- изменением структуры и размера *долгосрочных* активов (выполнение СМР, приобретение или продажа оборудования, земельных участков, зданий и иной недвижимости, осуществление собственного строительства и др.) или
- осуществлением долгосрочных *финансовых* вложений – приобретение и продажа долевых инструментов других компаний.

Виды деятельности организации в разрезе статей бухгалтерского баланса представлены на рисунке 6.1.



Рисунок 6.1 – Виды деятельности и ОФП

Потоки денежных средств и методы составления отчёта

Отчёт о денежном потоке показывает источники поступления денежных средств и направления их использования. Поэтому источники поступления наличных называются **притоком** денежных средств (inflow), а направления их использования **оттоком** денежных средств (outflow).

Денежные потоки (cash flows) – поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

Операционная деятельность

В соответствии с МСБУ 7 движение денежных средств от операционной деятельности можно отражать с использованием прямого или косвенного методов. Прямой метод основан на учёте основных видов валовых денежных поступлений и выплат. Косвенный метод основан на корректировке прибыли отдельными статьями.

Согласно *прямому методу* поступление денежных средств от продаж товаров и оказания услуг, полученная арендная плата и другие виды доходов являются притоками денежных средств. В свою очередь, выплаченная заработная плата, оплата счетов поставщиков и подрядчиков, уплата налогов и другие виды расходов являются оттоком денежных средств.

Согласно *косвенному методу* к притоку денежных средств на фирму относятся: чистая прибыль; амортизация; уменьшение запасов товаров и уменьшение дебиторской задолженности; увеличение кредиторской задолженности и др. А к оттоку денежных средств с фирмы относятся: чистые убытки; увеличение запасов товаров и увеличение дебиторской задолженности; уменьшение кредиторской задолженности и др.

Эти явления связаны с движением денег и объясняются следующим образом:

Доходы (или прибыль) приносит наличные в фирму – это приток. Расходы (или убытки) наоборот забирают деньги из фирмы – это отток.

Уменьшение товарного запаса при нормальном стечении обстоятельств свидетельствует о продаже товаров и, как следствие, увеличении наличности. Увеличение товарного запаса происходит за счёт покупок товаров и следовательно возникают затраты денежных средств.

Уменьшение дебиторской задолженности говорит о поступлении денежных средств в фирму вследствие того, что должники платят по своим долгам. Увеличение суммы должников свидетельствует о снижении поступления наличности в фирму, то есть об оттоке наличности.

Увеличение кредиторской задолженности позволяет удерживать денежные средства в рамках фирмы и рассматривается в качестве дополнительного источника финансирования фирмы. Уменьшение – наоборот, в качестве оттока денежных средств с фирмы, так как фирма расплачивается с кредиторами по своим долгам.

Инвестиционная и финансовая деятельности

Информация о движении денежных средств в результате инвестиционной и финансовой деятельности представляется только прямым методом. То есть по каждому виду деятельности показываются основные категории валовых поступлений и выплат денежных средств отдельно друг от друга. Однако многие статьи по этим видам деятельности также определяются непрямым способом (путём сопоставления начального и конечного сальдо статьи по балансу).

В целом необходимо отметить, что МСБУ 7 поощряет использование прямого метода при составлении отчёта о денежном потоке, однако, многие организации отдадут предпочтение косвенному методу. Так, в США более 95 % компаний отражают операционную деятельность косвенным методом, а в Испании и на Украине он является обязательным. В Австралии и Молдове обязательным методом является прямой.

Основная цель составления отчёта о движении денежных средств – это определение потока денежных средств как величины, изменяющей начальное сальдо денежных средств и их эквивалентов. Если нам известна сумма денег (включая денежные эквиваленты) на начало периода, а также притоки и оттоки денежных средств в течение периода, то мы можем вычислить сумму денежных средств на конец периода.

Существующие противоречия в методических подходах к разграничению денежных потоков от различных видов деятельности для различных видов бизнеса

В отчёте о движении денежных средств (и вообще в экономике) используются понятия операционной, инвестиционной, финансовой деятельности. Некоторые статьи этого отчёта довольно трудно однозначно классифицировать, особенно в отношении финансирования и кредитования текущей деятельности, а также отдачи от инвестиций.

Для различных видов бизнеса существуют различные методические подходы к классификации статей в части отнесения их к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Так выплаченные дивиденды можно рассматривать как финансовую деятельность, поскольку они являются платой за привлечённый акционерный капитал и выплачиваются за счёт чистой прибыли, или их можно считать операционной деятельностью, если они выплачиваются на ежемесячной основе.

Полученные проценты являются частью прибыли и их можно рассматривать в качестве притока от операционной (текущей) деятельности. Это будет особенно верно, если проценты поступают ежемесячно. Но в тоже самое время проценты можно рассматривать непосредственно как прибыль от инвестиций и считать эти потоки инвестиционной деятельностью.

В свою очередь приобретение и продажа ценных бумаг могут классифицироваться как текущая или инвестиционная, или финансовая деятельность в зависимости от вида ценной бумаги.

Кроме того существуют и такие события, как банковский овердрафт и операции с иностранной валютой. В одних странах банковский овердрафт рассматривается в качестве ссуды банка и соответственно классифицируется как финансовая деятельность, в других странах включается в состав эквивалентов денежных средств.

6.5 Отчет об изменении собственного капитала

За рубежом отчет об изменении собственного капитала, как правило, составляется корпорациями, акции которых котируются на фондовых биржах.

Данная форма отчетности должна содержать следующие числовые показатели:

- величина собственного капитала на начало отчетного периода;
- увеличение капитала – всего,

в том числе:

за счет дополнительного выпуска акций;

за счет переоценки имущества;

за счет реорганизации юридического лица (слияние, объединение);

за счет доходов, относящихся согласно учетным стандартам непосредственно на увеличение капитала;

- уменьшение капитала – всего,

в том числе:

за счет уменьшения номинала акций;

за счет уменьшения количества акций в результате их аннулирования;

за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение);

за счет расходов, относящихся согласно учетным стандартам непосредственно на уменьшение капитала;

- величина собственного капитала на конец отчетного периода.

Отчет об изменении собственного капитала обычно представляется в виде таблицы, в которой согласовывается сальдо каждого компонента собственного капитала на начало и конец периода, включая все вышеперечисленные статьи.

Схематически отчет об изменении собственного капитала схематически можно изобразить следующим образом:

Собственный капитал на начало года
+ Инвестиции владельцев
+ Прибыль после налогообложения
+ Доходы и расходы, относимые напрямую на капитал
– Изъятия владельцев
= Собственный капитал на конец периода

Содержание информации, отражаемой в данном отчете согласно американским и международным стандартам, в целом идентично. Различия существуют в используемых терминах, составе отдельных статей, что обусловлено различными правилами учета, степенью.

В США корпорации помимо отчета об акционерном капитале представляют отчет о накопленной (нераспределенной) прибыли.

6.6 Примечания к финансовой отчетности

В разных странах название документа, прилагаемого компаниями к годовой финансовой отчетности общего назначения и содержащего информацию, объясняющую приведенные в ФО данные, отличается. Например, в Италии, Португалии и Франции используется термин «пояснительная записка». В других странах применяются термины «примечания к финансовой отчетности», «приложения к финансовой отчетности», «комментарии к финансовой отчетности». Учитывая, что по существу эти документы раскрывают тождественную по смыслу информацию, далее по тексту для всех стран будем использовать один термин «примечания к финансовой отчетности».

Примечаниям во всех странах придается большое значение. Во многих государствах они являются обязательным составным элементом годового комплекта финансовой отчетности. К статьям баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменении капитала в примечаниях следует делать перекрестные ссылки на связанную с ними информацию, если такие ссылки являются значимыми для понимания пользователем элементов финансовой отчетности.

Форма и объем примечаний в большинстве стран не регулируется в законодательном порядке. Но, как правило, устанавливаются минимальные требования к количеству и качеству раскрываемой информации.

По своему характеру примечания можно поделить на:

- касающиеся финансовой отчетности в целом, к ним относятся:
 - раскрытие учетной политики и основы используемых оценок;
 - раскрытие непредвиденных событий, обязательств, другой финансовой и нефинансовой информации для достижения принципа достоверности представления данных ФО;
- раскрывающие отдельные статьи финансовой отчетности.

Для организаций, составляющих финансовую отчетность в формате МСФО, трудности в составлении примечаний возникают по той причине, что международные стандарты не содержат четкого указания на способ и последовательность представления информации в примечаниях, а дают лишь перечень минимально необходимых компонентов, которые должны присутствовать в примечаниях. Для руководства предприятия и составителей отчетности МСБУ/МСФО представляют достаточно большую степень свободы в принятии решений о том, каким образом и что именно будет раскрыто в примечаниях. Объем примечаний, степень детализации информации об элементах финансовой отчетности, событиях и обстоятельствах, которые нужно

раскрыть, являются предметом «профессионального суждения» бухгалтера с учетом критериев существенности, достоверности и полноты представляемой информации.

6.7 Промежуточная финансовая отчетность

Порядок составления промежуточной финансовой отчетности регулируется МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Целью данного стандарта является определение минимального содержания промежуточной финансовой отчетности, а также принципов признания и измерения в полной или сокращенной версии финансовой отчетности за промежуточный период. *Промежуточный период* представляет собой отчетный финансовый период короче чем полный финансовый год.

Своевременная и надежная промежуточная финансовая отчетность повышает способность инвесторов, кредиторов и других лиц понять возможности организации по генерированию прибыли и потоков денежных средств, а также оценить ее финансовое состояние. Промежуточная отчетность может состоять из сокращенных форм финансовых отчетов, хотя не запрещается составлять ее в полном объеме, предусмотренном МСБУ/МСФО.

Таким образом, промежуточный финансовый отчет означает финансовый отчет, содержащий либо полный комплект финансовой отчетности (в соответствии с указаниями МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»), либо комплект сокращенной финансовой отчетности (в соответствии с указаниями МСБУ (IAS) 34) за промежуточный период.

МСБУ 34 не определяет, какие организации должны публиковать промежуточную финансовую отчетность, с какой частотой или как быстро после окончания промежуточного периода это следует делать. Однако правительство, биржи и органы, регулирующие бухгалтерский учет, часто требуют, чтобы компании, долговые или долевые ценные бумаги которых обращаются на открытом рынке, публиковали промежуточную финансовую отчетность. МСБУ 34 применяется, если от организации в соответствии с действующим законодательством требуется публиковать промежуточную финансовую отчетность или она самостоятельно принимает такое решение в соответствии с МСФО. МСБУ приветствует предоставление промежуточной финансовой отчетности компаниями, ценные бумаги которых обращаются на открытом рынке, если такая отчетность соответствует принципам признания, измерения и раскрытия информации, установленным в МСБУ 34. В частности, приветствуется, когда компании, ценные бумаги которых обращаются на фондовом рынке:

- представляют промежуточную финансовую отчетность, по крайней мере, по состоянию на конец первого полугодия своего финансового года; и

- предоставляют свою промежуточную финансовую отчетность не позднее, чем через 60 дней после окончания промежуточного периода.

Промежуточная финансовая отчетность включает как минимум следующие компоненты:

- сокращенный отчет о финансовом положении;
- сокращенный отчет о совокупном доходе, представленный либо как:
 - ✓ сокращенный единый отчет; или
 - ✓ сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках и сокращенный отчет о совокупном доходе;
- сокращенный отчет об изменениях в капитале;
- сокращенный отчет о движении денежных средств; и
- избранные примечания к отчетности.

Если компания публикует в своей промежуточной финансовой отчетности комплект сокращенной финансовой отчетности, то такая сокращенная отчетность должна как минимум включать каждый заголовок и промежуточный итог, которые были включены в ее последнюю годовую финансовую отчетность, а также избранные примечания к отчетности.

Предполагается, что каждый пользователь, рассматривающий промежуточную финансовую отчетность организации, имел в своем распоряжении ее годовую финансовую отчетность за предшествующий год. Поэтому, примечания к годовой финансовой отчетности не повторяются и не обновляются в промежуточной отчетности. Последняя должна содержать примечания по тем событиям и изменениям, которые произошли после отчетной даты последнего годового отчета и раскрывают результаты деятельности компании в новом отчетном году

Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики.

Дополнительные статьи или примечания включаются в промежуточную отчетность, если при их отсутствии сокращенная промежуточная финансовая отчетность будет вводить пользователей в заблуждение.

Организация применяет в своей промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, внесенных после даты последней годовой финансовой отчетности, которые должны быть отражены в следующей годовой финансовой отчетности.

6.8 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Наряду со странами Западной Европы с хорошими перспективами экономик существуют страны, в которых проблема гиперинфляции остается главной. Согласно стандартам бухгалтерского учета США (GAAP) гиперинфляция возникает, когда общий уровень инфляции превышает 100 % в течение трех лет. Существует несколько дополнительных критериев, которые

должны быть приняты в расчет согласно МСБУ/МСФО, чтобы определить, существует ли в стране гиперинфляция. Страны, которые обычно рассматриваются как страны с гиперинфляционной экономикой из-за того, что в последние три года общий уровень инфляции составлял 100 % или более: Ангола, Демократическая Республика Конго, Румыния, Суринам, Зимбабве и некоторые др. МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» должен применяться в отношении финансовой отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность, всех организаций, функциональная валюта которых является валютой страны с гиперинфляционной экономикой.

В условиях гиперинфляционной экономики финансовая отчетность о результатах деятельности и финансовом положении организации, составленная в местной валюте без пересчета, является малосодержательной. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм операций и других событий, произошедших в разное время даже в пределах одного отчетного периода, будет вводить пользователей отчетности в заблуждение.

МСБУ 29 не устанавливает абсолютного значения уровня инфляции, при котором она считается переходящей в стадию гиперинфляции. То, в какой момент возникает необходимость пересчета финансовой отчетности в соответствии с настоящим стандартом, определяется на основе профессионального суждения бухгалтера. Однако, в стандарте сказано, что на наличие гиперинфляции указывают характеристики экономической среды в соответствующей стране, в число которых входят, помимо прочего, следующие:

а) основная часть населения предпочитает хранить свои сбережения в немонетарных активах или в относительно стабильной иностранной валюте; имеющиеся суммы в местной валюте немедленно инвестируются для сохранения покупательной способности;

б) основная часть населения рассчитывает денежные суммы не в местной валюте, а в относительно стабильной иностранной валюте; цены могут указываться в этой иностранной валюте;

в) продажи и покупки с отсрочкой платежа производятся по ценам, компенсирующим ожидаемые потери покупательной способности в течение периода отсрочки платежа, даже если этот период является краткосрочным;

г) процентные ставки, заработная плата и цены привязаны к ценовому индексу;

д) совокупный уровень инфляции за три года приближается к 100 % или превышает этот уровень.

Финансовая отчетность организации, функциональная валюта которой является валютой страны с гиперинфляционной экономикой (вне зависимости от используемого подхода – на основе исторической стоимости или на основе метода учета по переоцененной стоимости) должна представляться в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

1 вариант корректировки статей отчета о финансовом положении в условиях гиперинфляции (для организаций, составляющих финансовую отчетность на основе исторической стоимости).

Показатели отчета о финансовом положении, не выраженные в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода, пересчитываются с применением общего ценового индекса.

Монетарные (денежные) статьи не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежных единицах, действующих на конец отчетного периода. Монетарные статьи представляют собой имеющиеся денежные средства, а также статьи, которые подлежат получению или выплате в денежной форме.

Активы и обязательства, по условиям договора привязанные к изменениям в ценах, например, индексируемые облигации и займы, корректируются в соответствии с договором, с тем, чтобы установить сумму, оставшуюся непогашенной на конец отчетного периода. Эти статьи учитываются в пересчитанном отчете о финансовом положении на основе такой скорректированной суммы.

Все прочие активы и обязательства являются немонетарными. Некоторые немонетарные статьи учитываются на основе сумм, определяемых на конец отчетного периода, таких, как возможная чистая стоимость реализации и справедливая стоимость, поэтому они не пересчитываются. Все прочие немонетарные активы и обязательства пересчитываются.

Большинство немонетарных статей учитываются по себестоимости или по себестоимости за вычетом амортизации, то есть они выражены в суммах, определенных на дату приобретения. Пересчитанная себестоимость, или себестоимость за вычетом амортизации, каждой статьи определяется путем умножения ее исторической стоимости и накопленной амортизации на коэффициент изменения в общем ценовом индексе с даты приобретения по дату окончания отчетного периода. Например, стоимость основных средств, инвестиций, запасов сырья и товаров, гудвила, патентов, товарных знаков и аналогичных активов пересчитывается с даты их покупки. Запасы незавершенного производства и готовой продукции пересчитываются с дат, когда были понесены соответствующие затраты на приобретение и обработку.

Точные сведения о датах приобретения объектов основных средств могут отсутствовать, или их установление на основе расчетной оценки может оказаться невозможным. В этих редких случаях в первом отчетном периоде, в котором будет применяться МСБУ 29, может возникнуть необходимость в использовании независимой профессиональной оценки стоимости статей в качестве основы для их дальнейшего пересчета.

В отношении отчетных периодов, для которых МСБУ 29 требует пересчета стоимости основных средств, может отсутствовать общий ценовой индекс. В таких случаях может возникнуть необходимость в использовании расчетной оценки, основанной, например, на изменениях обменного курса между функциональной валютой и относительно стабильной иностранной валютой.

На начало первого отчетного периода, в котором применяется МСБУ 29, компоненты капитала, за исключением накопленной прибыли и прироста стоимости от переоценки, пересчитываются с использованием общего ценового индекса с даты внесения средств в капитал или иного возникновения компонентов. Прирост стоимости от переоценки, возникший в предыдущих отчетных периодах, исключается. Пересчитанная накопленная прибыль определяется как остаточная величина на основе всех остальных сумм в пересчитанном отчете о финансовом положении.

2 вариант корректировки статей отчета о финансовом положении в условиях гиперинфляции (для организаций, составляющих финансовую отчетность на основе метода учета по текущей стоимости)

Статьи, учитываемые по текущей стоимости, не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода. Прочие статьи отчета о финансовом положении пересчитываются с применением общего ценового индекса по алгоритму, предусмотренному в 1 варианте.

Сравнительные показатели

Сравнительные показатели за предыдущий отчетный период, вне зависимости от используемого подхода (на основе исторической стоимости или на основе метода учета по текущей стоимости), пересчитываются с использованием общего ценового индекса, с тем, чтобы сравнительная финансовая отчетность была представлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода. Информация, которая раскрывается в отношении более ранних периодов, также должна быть выражена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

Раскрытие информации в финансовой отчетности

Раскрытию подлежит следующая информация:

а) тот факт, что финансовая отчетность и соответствующие показатели предыдущих периодов были пересчитаны с учетом изменений в общей покупательной способности функциональной валюты и, таким образом, представлены в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода;

б) подход к составлению финансовой отчетности – на основе исторической стоимости или на основе метода учета по текущей стоимости;

в) наименование и уровень ценового индекса на конец отчетного периода, а также изменение индекса в текущем и предыдущем отчетных периодах.

6.9 Консолидированная финансовая отчетность

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» применяется за отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года, при составлении и представлении консолидированной финансовой отчетности

для группы компаний, находящихся под контролем материнской компании. Если объект инвестиций материнской компании (дочерняя компания) является бизнесом, то при составлении консолидированной финансовой отчетности необходимо также применять положения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

В международных стандартах используются следующие термины.

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы компаний, представленная как финансовая отчетность единого хозяйствующего субъекта.

Инвестор обладает *контролем* над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Группа компаний – материнская компания и все ее дочерние компании.

Неконтролируемая доля – часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании.

Материнская компания – организация, имеющая одну или несколько дочерних компаний и контролирующая их.

Дочерняя компания – компания, которая контролируется другой компанией, называемой материнской компанией.

Предполагается, что имеет место контроль, если материнская компания владеет прямо или опосредованно, через дочерние компании, более чем половиной относящихся к какой-либо организации прав голоса, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не создает контроля.

Консолидированная финансовая отчетность должна включать финансовую отчетность всех дочерних компаний и материнской компании.

Финансовая отчетность материнской компании и ее дочерних компаний, используемая при составлении консолидированной финансовой отчетности, должна быть подготовлена на одну и ту же отчетную дату или за один и тот же отчетный период. Если конец отчетного периода материнской и дочерней организации не совпадают, дочерняя организация готовит для целей консолидации дополнительную финансовую отчетность на конец отчетного периода материнской организации, кроме случаев, когда это практически неосуществимо.

Консолидированная финансовая отчетность должна быть подготовлена с применением единой учетной политики для аналогичных операций и других событий в аналогичных обстоятельствах.

Если компания группы использует учетную политику, отличную от учетной политики, принятой для отражения в консолидированной финансовой отчетности аналогичных операций и аналогичных событий, то финансовая

отчетность этой компании соответствующим образом корректируется при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Сущность процедуры консолидации финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности объединяется финансовая отчетность материнской компании и ее дочерних компаний построчно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, за исключением указанных ниже корректировок.

Чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе как о едином хозяйствующем субъекте, выполняются следующие действия:

а) балансовая стоимость инвестиций материнской компании в каждую дочернюю компанию, а также акционерный капитал дочерней компании и заработанная ею до даты приобретения нераспределенная прибыль исключаются;

б) если объект инвестиций является бизнесом, то в консолидированной финансовой отчетности отдельной строкой отражается гудвил.

Гудвил (деловая репутация) – актив, представляющий собой будущие экономические выгоды, являющиеся результатом других активов, приобретенных при объединении бизнеса, которые не идентифицируются и не признаются по отдельности. Согласно МСБУ/МСФО гудвил не амортизируется, но подлежит ежегодному тестированию на обесценение;

В связи с пересмотром в январе 2008 года МСФО 3 «Объединения бизнеса» появилось два различных метода расчета гудвила.

Традиционно гудвил, возникающий в момент приобретения дочерней компании, рассматривался как превышение справедливой стоимости возмещения, переданного контролирующим акционером, над его долей в справедливой стоимости чистых активов дочерней компании.

Упрощенно такой метод расчета можно представить в виде следующей формулы:

Гудвилл = сумма инвестиции – сумма чистых активов дочерней компании * доля владения

Такой метод расчета гудвила принято называть пропорциональным.

Новый метод расчета гудвила состоит в сравнении справедливой стоимости дочерней компании со всей суммой ее чистых активов, а не только ее частью, приходящейся на долю контролирующего акционера. При этом, справедливая стоимость дочерней компании приравнивается к сумме:

- 1) справедливой стоимости возмещения, переданного контролирующим акционером, и
- 2) справедливой стоимости доли неконтролирующих акционеров (далее ДНА).

Упрощенно такой метод расчета можно представить в виде следующей

формулы:

Гудвил = (инвестиция контролирующего акционера + ДНА) – чистые активы дочерней компании

Этот метод расчета гудвилла называют полным.

Определяются неконтролируемые доли участия в прибылях или убытках дочерних компаний за отчетный период;

Неконтролируемые доли участия в чистых активах дочерних компаний показываются в консолидированной отчетности отдельной строкой.

Внутригрупповые остатки, операции, доходы и расходы исключаются (элиминируются) в полных суммах. Прибыли и убытки, возникшие в результате внутригрупповых операций, исключаются полностью. Это делается потому, что пользователей консолидированной финансовой отчетности не интересуют раздутые обороты, перегруженные активы и обязательства.

Прежде чем переходить к консолидации финансовой отчетности, необходимо определить структуру группы компаний. То есть ответить на вопрос, какой состав юридических лиц входит в периметр консолидации.

Нужно четко разграничивать, о каких компаниях идет речь – о дочерних, либо ассоциированных. Критерии разграничения таких компаний – доля участия компании-инвестора в собственном капитале материнской или ассоциированной компании. Контроль обозначает возможность управления финансовой и операционной политикой организации-объекта инвестиций. Возникает он тогда, когда материнской компании прямо или косвенно принадлежит более 50 % СК дочерней.

Когда мы говорим об ассоциированных компаниях, то речь идет, как правило, не о контроле, а о значительном влиянии, то есть о возможном участии организации-инвестора в принятии решений по операционной и финансовой политике ассоциированной организации. Значительное влияние возникает тогда, когда доля владения в собственном капитале организации-инвестора составляет от 20 до 50 %. В этом случае применяется метод учета инвестиций по долевному участию (МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»). Если доля материнской компании в чистых активах дочерней компании превышает 50 %, то речь идет о контроле. И тогда применяется метод полной консолидации.

Рассмотрим метод полной консолидации, который заключается в построчном суммировании аналогичных статей активов, собственного капитала и обязательств, за исключением некоторых корректировок.

Пример.

Материнская компания Альфа приобрела 31.12. 2015 80 % акций дочерней компании Бета за 390 000 у. е.

Дата приобретения = дата составления отчетности.

Доля владения материнской компании = 80 %.

Цена приобретения > справедливая стоимость приобретаемой доли ЧА

дочерней компании.

Индивидуальные ОФП (в упрощенной форме) компаний Альфа и Бета (до консолидации) по состоянию на 31.12. 2015 представлены в таблице 6.3.

Таблица 6.3 – ОФП до консолидации на 31.12.2015

у. е.

<i>Статья ОФП</i>	<i>Сумма</i>	
	<i>Альфа</i>	<i>Бета</i>
<u>АКТИВЫ</u>		
<u>Краткосрочные активы</u>		160 000
Денежные средства	95 000	
Счета к получению, всего,	94 000	120 400
Прочие краткосрочные активы	136 800	110 200
Итого краткосрочные активы	325 800	390 600
<u>Долгосрочные активы</u>		
Долгосрочные инвестиции в дочернюю компанию Бета	390 000	X
Итого долгосрочные активы	390 000	0
ИТОГО АКТИВЫ	715 800	390 600
<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		
<u>Краткосрочные обязательства</u>		
Счета к оплате	82 800	21 000
Итого краткосрочные обязательства	82 800	21 000
Уставный капитал	500 000	250 000
Накопленная прибыль	133 000	119 600
Итого собственный капитал	633 000	369 600
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	715 800	390 600

Это самая простая ситуация, которая может произойти при консолидации, так как консолидированную отчетность мы составляем на дату приобретения контроля.

Наши корректировки. Прежде всего мы исключаем инвестиции материнской компании в дочернюю. Не важно, какой долей в собственном капитале дочерней компании обладает материнская, инвестиции исключаются полностью. Если мы составляем отчетность группы компаний как отчетность одного субъекта, логика такова, что сами в себя мы инвестировать не можем.

Следующее правило: акционерный капитал (АК) группы = АК материнской компании. Сколько бы ни было юридических лиц в составе группы, это не означает, что все АК должны суммироваться. АК дочерней компании должен быть исключен. В консолидированную отчетность попадает только АК материнской компании.

Нераспределенная прибыль. Так как отчетность консолидируется сразу

после приобретения контроля, значит не было еще никакой деятельности, подконтрольной материнской компании. Таким образом, вся нераспределенная прибыль в размере 119 600 у. е. заработана дочерней компанией до приобретения контроля, и она должна быть исключена. НП группы = НП материнской компании на дату составления консолидированной отчетности.

Гудвил = $390\,000 \cdot 0.8 \cdot (250\,000 + 119\,600) = 94\,320$ у. е. Активная статья, добавляется по дебету. Рассчитывается гудвил только на дату приобретения. Не амортизируется, а только обесценивается. В случае обесценения сумма обесценения вычитается из балансовой стоимости гудвила. Это балансируется в пассиве статьей нераспределенная прибыль. Но в нашем примере дата консолидации совпадает с датой приобретения, поэтому обесценения еще нет.

Неконтролируемая доля = $0.2 \cdot (250\,000 + 119\,600) = 73\,920$ у. е.

В отличие от гудвила, неконтролируемая доля рассчитывается на дату консолидации. То есть она будет меняться от одной отчетной даты к другой.

Сумма корректировок по дебету и кредиту совпадает (принцип двойной записи).

Существуют еще и так называемые косметические корректировки. Когда дата консолидации не совпадает с датой приобретения контроля, в пределах группы могут возникать внутренние операции, которые мы должны исключить. Например, компания Бета могла реализовать компании Альфа продукцию на сумму 10 000 у. е., которая осела на складе компании Альфа. Себестоимость продаж пусть будет равна 7 000 у. е. Тогда при условии, что мы предположим отсутствие всех прочих расходов, в том числе расходов по налогу на прибыль, чистая нереализованная прибыль, которую мы должны исключить составит 3 000 у. е. С одной стороны, мы корректируем стоимость запасов у компании Альфа на эту сумму, с другой, – нераспределенную прибыль Беты. Кроме того, если на дату консолидации существует задолженность одной компании другой внутри группы, то она тоже исключается. Рабочая таблица для составления консолидированного отчета о финансовом положении группы компаний и сам консолидированный отчет представлены ниже.

Таблица 6.4 – Рабочая таблица для составления консолидированного отчета о финансовом положении группы компаний

у. е.

<i>Статья</i>	<i>Баланс Альфа</i>	<i>Баланс Бета</i>	<i>Исключения и корректировки</i>	
			<i>дебет</i>	<i>кредит</i>
Денежные средства	95 000	160 000		
Счета к получению	94 000	120 400		
Прочие краткосрочные активы	136 800	110 200		
Долгосрочные инвестиции	390 000	0		390 000
Деловая репутация (гудвилл)	X	X	94 320	
ИТОГО	715 800	390 600		

Окончание таблицы 6.4

1	2	3	4	5
Счета к оплате	82 800	21 000		
Неконтролируемая доля в чистых активах компании Бета	X	X		73 920
Уставный капитал	500 000	250 000	250 000	
Накопленная прибыль	133 000	119 600	119 600	
ИТОГО	715 800	390 600	463 920	463 920

Таблица 6.5 – Консолидированный ОФП группы компаний на 31.12. 2015

<i>Статья ОФП</i>	<i>Сумма</i>
<u>АКТИВЫ</u>	
<u>Краткосрочные активы</u>	255 000
Денежные средства	
Счета к получению, всего,	214 400
Прочие краткосрочные активы	247 000
Итого краткосрочные активы	716 400
<u>Долгосрочные активы</u>	
Долгосрочные инвестиции	0
Гудвилл	94 320
Итого долгосрочные активы	94 320
ИТОГО АКТИВЫ	810 720
<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>	
<u>Краткосрочные обязательства</u>	103 800
Счета к оплате	
Итого краткосрочные обязательства	103 800
Уставный капитал	500 000
Накопленная прибыль	133 000
Итого капитал группы	633 000
Неконтролируемая доля в чистых активах дочерней компании	73 920
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	810 720

Когда дата консолидации не совпадает с датой приобретения контроля, то за время, в течение которого дочерняя компания осуществляла деятельность, подконтрольную материнской компании, она могла заработать прибыль. В этом случае будет исключаться не вся накопленная прибыль) НП дочерней компании, а только ее часть.

НП группы = НП материнской компании + доля владения * НП дочерней компании, заработанная за время, в течение которого она находилась под контролем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Хахонова, Н. Н. Международные стандарты финансовой отчетности / Н. Н. Хахонова. – Ростов на-Дону: Изд. центр «МарТ», 2012. – 210 с.
2. Маренков, Н. Л. Международные стандарты финансовой отчетности / Н. Л. Маренков, Т. Н. Веселова. – Москва : «Феникс», 2013. – 288 с.
3. Камышанов, П. И. Бухгалтерский учет : отечественная система и международные стандарты / П. И. Камышанов, И. В. Барсукова, И. М. Густяков. – Москва : ИД «ФБК-ПРЕСС», 2012. – 522 с.
4. Николаева, О. Е. Международные стандарты финансовой отчетности : учебное пособие / О. Е. Николаева, Т.В. Шишкова. – Москва : Изд-во «УОСС», 2005. – 240 с.
5. Международные стандарты финансовой отчетности 2014 : издание на русском языке. – Москва : Аскери-АССА, 2014. – 1065 с.
6. Панков, Д. А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом / Д. А. Панков. – Минск : ООО «Новое знание», 2009. – 256 с.
7. Михалкевич, А. П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. Международные стандарты / А. П. Михалкевич. – Минск : ООО «Мисанта», 2003. – 202 с.
8. Соколов, Я. В. Бухгалтерский учет в зарубежных странах : учебник / Я. В. Соколов, Ф. Ф. Бутынец, Л. Л. Горецкая, Д. А. Панков. – Москва : Изд-во «Проспект», 2014, – 664 с.
9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь».
10. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 48 «Об утверждении методических рекомендаций по трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий международным стандартам финансовой отчетности и перечня организаций, обязанных составлять бухгалтерскую отчетность, соответствующую международным стандартам финансовой отчетности».
11. Бугаев, А. В. Перевод (трансформация) белорусской бухгалтерской отчетности в отчетность по международным стандартам / А. В. Бугаев. – Минск : ИПА «Регистр», 2011. – 265 с.
12. Галузина, С. М. Международный учет и аудит / С. М. Галузина, Т. Ф. Пупшис. – Санкт-Петербург : Питер, 2006. – 272 с.
13. Бугаев, А. В. Секреты финансовой отчетности в формате МСФО / А. В. Бугаев. – Минск : ИПА «Регистр», 2012. – 124 с.
14. Качалин, В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В. В. Качалин. – Москва : Эксмо, 2014. – 405 с.
15. Бугаев, А. В. Современный бухгалтерский учет : USGAAP. Часть 1 : Финансовый бухгалтерский учет / А. В. Бугаев. – Минск: УО БГУ, 2009. – 250 с.

16. Бугаев, А. В. Концептуальная основа (доктрина) для подготовки и представления финансовой отчетности в Республике Беларусь / А. В. Бугаев. – Минск : УО БГУ, 2007. – 72 с.
17. Ковалев, С. В. Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах / С. Г. Ковалев, Т. Н. Малькова. – Москва : Финансы и статистика, 2012. – 296 с.

Витебский государственный технологический университет

Учебное издание

Линник Маргарита Владимировна

Международные стандарты финансовой отчетности

Конспект лекций

Редактор *Н. В. Медведева*

Корректор *Н. В. Медведева*

Компьютерная верстка *Н.С. Васильева*

Подписано к печати 18.01.18. Формат 60x90 1/16. Усл. печ. л. 4.4.

Уч.-изд. л. 4.7. Тираж 98 экз. Заказ № 38.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»
210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя
печатных изделий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя
печатных изделий № 3/1497 от 30 мая 2017 г.