ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ
серия основана в 1996 г.

В.Ф. Палий

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Допущено Министерством образования
Российской Федерации в качестве учебного пособия
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Москва
ИНФРА-М
2002

УДК 657 (075.8)
ББК 65.052я73
П14

Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 456 с. – (Серия «Высшее образование»).

П14

ISBN 5-16-000883-7

В учебном пособии обобщается и объясняется содержание Международных стандартов финансовой отчетности (по состоянию на начало 2001 года). Анализ международных стандартов сопровождается рисунками, схемами и таблицами, конкретными примерами из практики применения МСФО, облегчающими понимание основного текста. Отдельные разделы учебника содержат задания для самостоятельной работы, основанные на конкретных ситуациях, возникавших в российских и зарубежных фирмах.

Предназначен для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

Можно использовать для подготовки к экзамену на получение аттестата профессионального бухгалтера и в практической работе по составлению отчетности в соответствии с МСФО.

ББК 65.052я73

ISBN 5-16-000883-7

© В.Ф. Палий, 2002

СОДЕРЖАНИЕ

От автора 7
Введение 9

ГЛАВА 1. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности 17
1.1. Финансовая отчетность и рынок 17
1.2. Основополагающие черты полезной бухгалтерской информации 20
1.3. Элементы финансовой отчетности 27
1.4. Измерение элементов финансовой отчетности 37
Задания для самостоятельной работы 40

ГЛАВА 2. Представление финансовой отчетности 42
2.1. Требования и условия составления финансовой отчетности 44
2.2. Существенность, объединение и зачет отчетных статей 47
2.3. Отчетный бухгалтерский баланс 51
2.4. Отчет о прибылях и убытках 61
2.5. Отчет об изменениях в капитале 67
2.6. Примечания к финансовой отчетности 69
Задания для самостоятельной работы 71

ГЛАВА 3. Отчеты о движении денежных средств 74
3.1. Назначение и содержание отчетов об источниках и использовании денежных средств 76
3.2. Составление отчета косвенным методом 82
3.3. Составление отчета по методу прямого отражения поступления и расходования денежных средств 89
3.4. Представление потоков денежных средств 92
Задания для самостоятельной работы 94

ГЛАВА 4. Амортизация и обесценение активов 97
4.1. Общие правила амортизации 98
4.2. Особенности амортизации основных средств 101
4.3. Амортизация арендованного имущества 105
4.4. Амортизация нематериальных активов 107
4.5. Амортизация деловой репутации фирмы 109
4.6. Амортизация затрат на разработку 112
4.7. Учет обесценения активов 115

4.8. Определение уменьшения стоимости активов 116
4.9. Выбор генерирующей единицы 122
Задания для самостоятельной работы 129

ГЛАВА 5. Материальные активы 132

5.1. Материальные оборотные запасы 132
5.2. Недвижимость и другое имущество, относящееся к основным средствам 139
5.3. Аренда имущества 144
5.4. Финансовая отчетность арендатора 145
5.5. Финансовая отчетность арендодателя 149
Задания для самостоятельной работы 151

ГЛАВА 6. Учет нематериальных активов, резервов, условных активов и обязательств 156

6.1. Нематериальные активы 156
6.2. Особенности признания и оценки нематериальных активов 160
6.3. Раскрытие информации о нематериальных активах 164
6.4. Резервы и обязательства 166
6.5. Условные активы и обязательства 171
6.6. Раскрытие информации о резервах и условных активах 172
Задания для самостоятельной работы 173

ГЛАВА 7. Учет инвестиций и участия в совместной деятельности 177

7.1. Общий подход к учету инвестиций 177
7.2. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации 184
7.3. Инвестиционная собственность 186
7.4. Вложения в совместную деятельность 192
7.5. Раскрытие информации в финансовой отчетности 196
Задания для самостоятельной работы 199

ГЛАВА 8. Учет финансовых инструментов и затрат по займам 204

8.1. Финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства 204
8.2. Определения четырех категорий финансовых активов 216

8.3. Признание, прекращение признания финансовых активов и обязательств 218
8.4. Зачеты финансовых активов и финансовых обязательств 222
8.5. Оценка финансовых инструментов 224
8.6. Хеджирование финансовых инструментов 228
8.7. Раскрытие информации о финансовых инструментах 231
8.8. Учет затрат по займам 240
Задания для самостоятельной работы 246

ГЛАВА 9. Учет выручки, договоров подряда и правительственных субсидий 251

9.1. Определение выручки 251
9.2. Выручка от продажи товаров 254
9.3. Выручка от оказания услуг 259
9.4. Выручка от процентов, лицензионных платежей и дивидендов 262
9.5. Учет правительственных субсидий 263
9.6. Договоры подряда 267
9.7. Затраты и доходы по договорам подряда 269
9.8. Признание доходов и расходов по договору подряда 272
9.9. Раскрытие информации о договорах подряда 277
Задания для самостоятельной работы 279

ГЛАВА 10. Учет изменения цен, валютных курсов и финансовая отчетность в условиях инфляции 283

10.1. Учет операций в иностранной валюте 283
10.2. Пересчет данных о зарубежных операциях 283
10.3. Учет изменения цен 293
10.4. Отчетность в условиях гиперинфляции 295
10.5. Влияние инфляции на финансовую отчетность 298
10.6. Учет последствий изменения уровня цен 302
Задания для самостоятельной работы 309

ГЛАВА 11. Объединение компаний и консолидированная финансовая отчетность 313

11.1. Учет объединения компаний 313
11.2. Учет покупки компаний 315
11.3. Учет объединения интересов 321
11.4. Раскрытие информации об объединении компаний 324

11.5. Отчетность об ассоциированных компаниях 326
11.6. Консолидированная финансовая отчетность 328
11.7. Общие правила составления консолидированной отчетности 332
11.8. Информация о связанных сторонах 337
Задания для самостоятельной работы 339

ГЛАВА 12. Дополнительная отчетная информация 343

12.1. Информация о результатах чрезвычайных обстоятельств и прекращаемой деятельности 343
12.2. Раскрытие информации о фундаментальных ошибках 348
12.3. Раскрытие информации об изменениях в учетной политике 353
12.4. Информация о налогообложении прибыли 356
12.5. Признание отложенных налоговых обязательств и требований 360
12.6. Основы сегментной отчетности 365
12.7. Раскрытие информации по отчетным сегментам 370
12.8. События после отчетной даты 373
12.9. Информация о прибыли на акцию 375
12.10. Промежуточная финансовая отчетность 383
Задания для самостоятельной работы 391

ГЛАВА 13. Учет вознаграждения работникам и отчетность по планам пенсионного обеспечения 399

13.1. Краткосрочные вознаграждения 399
13.2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности 402
13.3. Расчеты показателей пенсионных планов 408
13.4. Фондированные и нефондированные активы пенсионного плана 416
13.5. Отчетность по планам пенсионного обеспечения 420
13.6. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам 425

ГЛАВА 14. Раскрытие информации в финансовой отчетности банковских учреждений 431

14.1. Бухгалтерский баланс банка 432
14.2. Отчет о прибылях и убытках 437
14.3. Информация о прочих операциях банка 439

Литература 442

ОТ АВТОРА

Вы держите в руках первый учебник по Международным стандартам финансовой отчетности, написанный на русском языке для студентов высших учебных заведений России.

Международные стандарты определяют общепризнанные, общеизвестные правила отражения финансовых операций и хозяйственных фактов в бухгалтерском учете и отчетности. Речь идет о публичной отчетности, широко используемой различными внешними пользователями, для получения полезной и необходимой информации об организации, составляющей и публикующей данную отчетность. Международные стандарты представляют собою свод правил бухгалтерского учета, информация которого предназначается для представления различным организациям и лицам, интересующимся результатами деятельности и финансовым состоянием составителя отчетности. Формируемая по правилам Международных стандартов учетная и отчетная информация может быть полезной для использования внутри организации, для нужд внутреннего контроля и управления. Но главное ее назначение – внешние потребители! Об этом необходимо помнить при изучении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и пользовании данным учебником.

В учебнике излагаются основные характеристики и содержание всех 35 Международных стандартов финансовой отчетности, которые действовали по состоянию на 1 января 2001 года. Весь материал учебника рассредоточен в 14 главах, каждая из которых представляет отдельную учетную проблему. В начале каждой главы приведен перечень стандартов, раскрываемых в данной главе.

Повествовательная часть учебника призвана ознакомить читателя с учетными принципами и методиками каждого стандарта на практических и учебных примерах, с помощью многочисленных схем, таблиц и расчетов, имеющих самостоятельное дидактическое предназначение. Нужно помнить, что учебник не повторяет содержания стандартов, а стремится раскрыть суть вопросов и методик, которые составляют основу каждого стандарта. После изучения текста учебника весьма полезно внимательно прочитать текст соответствующего стандарта.

Каждая глава завершается комплексом заданий для самостоятельной работы, которые имеют важное значение для понимания и усвоения материала учебника. Задания строятся так, чтобы выявить не только степень усвоения материала учебника, но и творческие данные студентов. Для выполнения заданий во многих случаях требуется непосредственное ознакомление с текстом тех или иных Международных стандартов финансовой отчетности. Учебник не предполагает отражения рассматриваемых хозяйственных ситуаций на счетах бухгалтерского учета, но думающий студент может ставить перед собой такую задачу и решать ее самостоятельно, в творческом поиске.

Надеюсь, Вам будет приятно работать с данным учебником.

В.Ф. Палий

ВВЕДЕНИЕ

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

В начале 1930-х годов в США начали разрабатывать систему национальных общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, которые добровольно применялись крупными компаниями, представленными на фондовых биржах. На этой основе со временем возникла система ГААП США, дошедшая до наших дней. Федеральная комиссия по ценным бумагам США требует применения ГААП всеми крупными компаниями, входящими в листинг на американских фондовых биржах. В Европе пошли по пути обязательного применения компаниями национальных планов счетов бухгалтерского учета по модели известного австрийского бухгалтера Э.Шмалленбаха. После второй мировой войны из этих планов счетов бухгалтерского учета возникла система национальных счетов для учета внутреннего валового продукта и других показателей национальной экономической статистики.

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

дала Четвертую и Седьмую директивы, унифицирующие финансовую отчетность стран Европейского Союза.

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

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

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

К началу XXI века КМСФО утвердил более 40 стандартов, некоторые из которых претерпели за время существования по две-три редакции, а отдельные были настолько модернизированы, что пришлось изменить их названия. Все действующие в 2001 году МСФО были утверждены в 90-е годы XX века. Самый старый из них действует в редакции 1992 года. Так что МСФО – это постоянно обновляемая живая система нормативного регулирования бухгалтерского учета во всем мире.

В настоящее время финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО добровольно составляют более 40 тыс. транснациональных корпораций, имеющих более 200 тыс. дочерних и зависимых организаций по всему миру. Европейская комиссия заявила о том, что она рассматривает МСФО как подходящую основу для гармонизации финансовой отчетности внутри Европейского Союза, что позволит со временем отказаться от применения европейских директив по учету и отчетности. Ряд государств, в том числе и Российская

Федерация, решили привести в соответствие с МСФО свои национальные правила бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Единая отчетность на финансовых рынках. Особую актуальность приобретает применение МСФО для составления финансовой отчетности компаниями и корпорациями, выступающими со своими финансовыми инструментами на мировых фондовых рынках. В последнее десятилетие существенно расширились каналы финансирования компаний, независимые от банковского кредитования, то есть прямые заимствования путем распространения ценных бумаг на фондовых рынках. Рост биржевых спекуляций инициировал появление на рынке множества «производных ценных бумаг». В конце века на мировом фондовом рынке обращались ценные бумаги, номинальная стоимость которых (около 360 трлн дол. США) почти на порядок превышает стоимость годового продукта всех стран мира (*The New York Times*, 15.02.99).

В таких условиях обоснование крупных финансовых операций может быть сделано только на основании надежной однозначно идентифицируемой финансовой информации, которая обеспечивается применением всех известных норм учета, рекомендуемых МСФО. Растущая глобализация мировой экономики настоятельно требует единства нормативных предписаний для составления финансовой отчетности, того самого «универсального языка», на котором способны общаться бизнесмены всего мира, независимого от национальности, государственной принадлежности и других частностей.

Многие фондовые биржи мира приняли МСФО для финансовой отчетности компаний, ценные бумаги которых обращаются у них. Международная организация комиссий по ценным бумагам (*IOSCO*) согласовала с КМСФО план «Основные стандарты». К 1999 году работа над «Основными стандартами» была завершена. Они охватывают все аспекты бухгалтерского учета и отчетности, отличаются высоким качеством. В результате их применения обеспечивается прозрачность и сопоставимость финансовой отчетности, а также полное раскрытие информации. В октябре 1998 года в декларации министров финансов и руководителей центральных банков стран Большой семерки содержался призыв к *IOSCO* «как можно скорее провести анализ основных стандартов». Такой анализ позволит принять систему МСФО для составления и представления отчетности на всех фондовых биржах мира.

В апреле 2000 года Европейская комиссия приняла решение о составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО всеми компаниями, ценные бумаги которых обращаются на фондовых

рынках. В течение пяти лет национальное законодательство стран Европейского Союза должно быть приведено в соответствие с МСФО и полностью завершен переход на международные стандарты. Американцы дольше других держались за национальную систему ГААП. Но необходимость унификации стандартов финансовой отчетности в связи с глобализацией фондового рынка заставила их пересмотреть свои консервативные позиции. Федеральная комиссия по ценным бумагам США решила не позднее 2007 года полностью перейти на финансовую отчетность по МСФО и отказаться от применения ГААП США.

Российская Федерация не может стоять в стороне от глобализационных тенденций в мировой экономике. В 1998 году Министерство финансов Российской Федерации разрешило российским организациям, представляющим финансовую отчетность зарубежным фондовым биржам, составлять сводную финансовую отчетность в полном соответствии с МСФО и не представлять такую отчетность по нормам российских ПБУ. Но это полумера, так как организации, входящие в консолидированную группу, по которой составляется сводная финансовая отчетность, обязаны составлять и представлять свою бухгалтерскую отчетность только по российским правилам. В этом секторе следует привести отчетность в полное соответствие с МСФО, если в этом имеется необходимость у соответствующих организаций.

Надежность и прозрачность финансовой отчетности. Надежная отчетность полностью соответствует установленным нормам и правилам, достоверно отражает финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации. Достоверность отчетности должна быть засвидетельствована авторитетным независимым аудитором. Надежная отчетность должна быть понятной пользователям отчетности и составляться по известным им нормам и правилам. Отступления от норм и правил следует публично объявлять всем потенциальным пользователям финансовой отчетности.

Надежная отчетность позволяет получать надежные результаты анализа и принимать оптимальные решения. Главная черта надежной финансовой отчетности – ее прозрачность.

Высокое качество МСФО, охватывающих все аспекты бухгалтерского учета и отчетности, последовательное следование их предписаниям и полное, без всяких отступлений, применение обеспечивает необходимую прозрачность финансовой отчетности для всех потенциальных пользователей. Каждый стандарт, наряду с вопросами классификации и оценки, содержит полный перечень информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности. Полное раскрытие информации – залог прозрачности представляемой отчетности,

без которой невозможно достичь необходимого доверия между операторами любого рынка.

Надежность и прозрачность информации определяется высоким качеством стандартов учета и отчетности, готовностью тех, кто составляет отчетность, неукоснительно следовать установленным стандартам.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности организован в 1973 году в результате соглашения между профессиональными ассоциациями и объединениями бухгалтеров и аудиторов Австралии, Великобритании, Германии, Голландии, Ирландии, Канады, Мексики, Соединенных Штатов Америки, Франции и Японии.

КМСФО работает в Лондоне и зарегистрирован организацией частного сектора. С 1983 года членами КМСФО стали все объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов, входящие в Международную федерацию бухгалтеров. На начало 2001 года в 104 странах мира было 143 члена КМСФО, представляющие более 2 млн бухгалтеров. В работу комитета вовлечены и другие организации разных стран, не являющихся членами КМСФО.

Целью КМСФО является разработка и публикация в интересах общества стандартов бухгалтерского учета, которые должны обязательно применяться при составлении и представлении финансовой отчетности, содействия в их повсеместном применении и соблюдении. Комитет постоянно работает над совершенствованием и гармонизацией норм и процедур бухгалтерского учета, связанных с представлением публичной финансовой отчетности.

КМСФО принадлежат авторские права на международные стандарты, предварительные проекты и другие публикации Комитета. Утвержденным текстом МСФО считается их публикация Комитетом на английском языке. Официальные переводы МСФО имеются на испанском, немецком, польском и русском языках, неофициально они переведены более чем на 30 языков.

Доходы КМСФО состоят из средств от продажи публикаций, а также финансовой поддержки профессиональных объединений, являющихся его членами, других компаний и организаций.

Порядок работы КМСФО. Деятельность Комитета направляет и осуществляет Правление, которое назначается Международной федерацией бухгалтеров. В состав Правления включаются также до четырех представителей от международных организаций, заинтересованных пользователей финансовой отчетности.

Каждый член Правления может направлять двух представителей и одного советника для участия в заседаниях. Правление утверждает новые стандарты и их уточненные редакции. Представители

Правления, организации, входящие в МСФО, и другие заинтересованные юридические и физические лица могут направлять предложения по новым темам, заслуживающим внимания КМСФО.

В 1981 году Правление КМСФО учредило международную Консультативную группу, в которую вошли представители международных организаций составителей и пользователей финансовой отчетности, фондовых бирж и организаций, регулирующих обращение ценных бумаг. На заседаниях Консультативной группы, которые проводятся регулярно, рассматриваются технические вопросы проектов, разрабатываемых КМСФО, а также его стратегия и программы работы.

В 1995 году был учрежден Консультативный совет из выдающихся деятелей, занимающих высокое положение в бухгалтерской профессии и бизнесе. Консультативный совет проводит экспертизу стратегии и планов Правления, способствует участию в работе КМСФО профессиональных бухгалтеров и пользователей финансовой отчетности, обеспечивает доверие к деятельности КМСФО, составляет годовой отчет об эффективности работы Правления, проверяет бюджет и финансовую отчетность Комитета.

Для разработки каждого конкретного Стандарта Правление учреждает подготовительный комитет, возглавляемый одним из членов Правления из представителей не менее трех стран, а также других организаций. Подготовительный комитет изучает практику учета на национальном и региональном уровнях, определяет круг спорных вопросов по теме, получает и анализирует замечания. После обсуждения и одобрения Правлением разрабатывает и представляет «Предварительный проект», который публикуется для комментариев от всех заинтересованных сторон. На основании анализа и обобщения полученных комментариев готовится проект МСФО, утверждаемый к публикации при поддержке трех четвертей членов Правления.

Постоянный комитет по интерпретациям (ПКИ) сформирован Правлением КМСФО в 1997 году для рассмотрения спорных вопросов бухгалтерского учета, самостоятельное решение которых составителями финансовой отчетности может привести к неприемлемой практике учета и отступлениям от МСФО. При разработке интерпретаций ПКИ консультируется с аналогичными национальными комитетами, которые создаются организациями – членами КМСФО.

В ПКИ входят 12 человек из разных стран с правом голоса, представители профессиональных бухгалтеров (аудиторов), составителей и пользователей финансовой отчетности. Представители *IOSCO* и Европейской комиссии имеют статус наблюдателей (без права голоса).

Для координации деятельности ПКИ с Правлением КМСФО на заседаниях комитета присутствуют два члена Правления.

ПКИ рассматривает назревшие вопросы, которые не находят удовлетворительного разрешения в рамках действующих МСФО, и появившиеся проблемы, не принятые во внимание при подготовке и утверждении отдельных МСФО.

ПКИ принимает решения консенсусом (при общем согласии). Если против интерпретации голосуют не более трех членов ПКИ, документ направляется широким кругам общественности для комментариев, после рассмотрения и обобщения замечаний ПКИ просит Правление утвердить данную интерпретацию для официальной публикации. Для этого необходимо получить поддержку не менее трех четвертей членов ПКИ и Правления КМСФО.

Заседания Правления КМСФО открыты для посетителей. Информация о них заранее публикуется обычно на странице КМСФО в Интернете.

Реорганизация КМСФО. Предложения по новой структуре КМСФО готовились несколько лет Рабочей группой по стратегии. В соответствии с рекомендациями данной группы изменяется Устав КМСФО, он преобразуется в независимую организацию, управляемую Доверенными лицами.

Установлено, что Доверенные лица назначают членов Правления КМСФО, ПКИ и Консультативного совета по стандартам. Доверенные лица осуществляют контроль за деятельностью КМСФО, привлекают финансовые ресурсы, утверждают бюджет, вносят изменения в Устав КМСФО.

Доверенные лица – 19 человек – должны представлять различные регионы и организации: 6 представителей от Северной Америки, шесть – Европы, 4 – стран Тихоокеанского региона, 3 – из любых других регионов. Процедура рекомендации кандидатов на замещение вакансий Доверенных лиц следующая: Международная федерация бухгалтеров выдвигает кандидатов на замещение 5 вакансий, международные объединения составителей, пользователей финансовой отчетности и учебных заведений – по одному кандидату. На остальные 11 вакансий кандидатов предлагают организации, не являющиеся членами КМСФО.

Правление КМСФО состоит из 14 человек и несет исключительную ответственность за разработку стандартов бухгалтерского учета. Для публикации МСФО, предварительного проекта, окончательного варианта интерпретации ПКИ необходимо получить одобрение не менее 8 членов Правления.

Правление КМСФО формируется на профессиональной основе, по признакам соответствующей квалификации. Не менее 5 членов

Правления должны иметь опыт работы практикующих аудиторов, не менее 3 – составителей финансовой отчетности, 3 – пользователей финансовой отчетности. Один член Правления должен иметь опыт преподавательской работы.

Консультативный совет по стандартам формируется по региональному признаку с учетом профессионального опыта для консультаций членов Правления и Доверенных лиц.

В реорганизованном виде КМСФО работает с 2001 года.

Итоги и планы работы КМСФО. Принятием МСФО-40 «Инвестиционная собственность» завершилась главная часть работы по созданию системы «основных стандартов бухгалтерского учета», предусмотренных соглашением КМСФО с *IOSCO*, которое было заключено в 1995 году. Но Правление КМСФО решило продолжать работу над проблемами учета финансовых инструментов, что особенно важно для информационного обеспечения финансовых рынков. Приоритет в работе над проблемами учета финансовых инструментов не приостанавливает не менее важную работу по другим направлениям.

В начале XXI века КМСФО работает над новыми Стандартами: «Сельское хозяйство» (уже утвержден), «Добывающие отрасли», «Страхование», «Дисконтирование», «Активы пенсионного плана», «Налоговые последствия дивидендов». Предполагается внести изменения в стандарты по раскрытию информации банками и аналогичными финансовыми институтами, составлению отчета о финансовых результатах, объединению компаний.

Начаты работы по рассмотрению возможностей использования Интернета для представления финансовой отчетной информации инвесторам и другим пользователям.

Подготовительный комитет начал работу по определению потребностей стран с развивающейся рыночной экономикой. Правление рассмотрит вопрос о необходимости разработки одного или нескольких стандартов для отражения особенностей финансовой отчетности данных стран.

ГЛАВА 1

ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И РЫНОК

Глобализация рынков товаров капиталов в последние два десятилетия прошлого века существенно повысила требования к качеству публичной финансовой отчетности. Стала очевидной потребность всех участников рынка в прозрачной (более открытой) информации о финансовом положении и результатах деятельности каждого участника, выступающего на рынке. Прозрачная информация создает условия для прогнозирования отношений, возникающих на рынке, позволяет с меньшими затратами осознанно действовать для урегулирования кризисных ситуаций, характерных для любого рынка, на ранних стадиях предвидеть такие ситуации.

Участники рынка заинтересованы получать полную и открытую (откровенную) информацию о действиях друг друга. Рыночные отношения порождают заинтересованную подотчетность заемщиков перед заимодателями, эмитентов перед инвесторами, банков перед вкладчиками, директоров и управляющих компаний перед акционерами. На основе прозрачной финансовой отчетности можно видеть эффективность решений и ответственность принимающих решения. Принимающие решения лица склонны к конфиденциальности, позволяющей скрыть сведения о некомпетентных ошибочных решениях, уйти от ответственности. Понимание необходимости бесперебойной бесконфликтной работы рыночных механизмов, способствующей нормальной рентабельности рыночных операций, заставляет участников рынка заботиться о прозрачности своей публичной отчетности. Но противоречие между прозрачностью и конфиденциальностью реально существует. Его преодоление, хотя бы частичное, происходит на базе осознания выгодности прозрачной отчетности для всех, в том числе и для ее составителей.

Прозрачная отчетность будет полезной участникам рынка и широкой общественности при условии, что она понятна или может

быть понята всеми заинтересованными пользователями. Непременным условием прозрачности отчетности является ее составление по единым хорошо продуманным правилам, которые известны всем.

Необходимость общепринятых и широко известных правил составления отчетности была по-настоящему осознана после краха 1929 года на мировых фондовых рынках, ставшего начальной точкой многолетнего экономического кризиса в индустриально развитых странах. Кризис выявил недостаточность применявшейся системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления финансовой отчетности в разных странах и даже в разных компаниях существенно отличались друг от друга. Отчетность разных компаний оказывалась несопоставимой и непонятной, на ее основе нельзя было получить однозначные выводы о результатах деятельности и финансовом положении компаний. Зачастую отчетность подталкивала к ошибочным выводам. Движение капиталов направлялось по ложному руслу, что изначально содержало информационный зародыш новых биржевых крахов.

В начале 30-х годов прошлого века в США начали разрабатывать систему общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Национальные стандарты финансовой отчетности появились и в других странах. Они обеспечивали определенное единство подходов к ведению бухгалтерского учета, создавали возможность для сопоставления отчетности различных национальных компаний.

Широкое распространение транснациональных корпораций поставило на повестку дня разработку общепринятых международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Этот вопрос обсуждался в начале 1960-х годов в Организации Объединенных Наций. С 1973 года в Лондоне работает Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). В настоящее время завершена реструктуризация КМСФО, имеется полное понимание того, что финансовая отчетность корпоративных компаний во всех странах должна составляться по единым правилам. Европейский Союз, США, другие страны мира решили в течение 5–7 лет полностью перейти на составление финансовой отчетности в полном соответствии с МСФО.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности руководствуется при составлении МСФО общими принципами их подготовки и составления, в которых сформулированы цели, к которым стремится Комитет при разработке и утверждении МСФО. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности (далее — Принципы) сформулированы в виде отдельного документа, предваряющего свод МСФО. Данный документ не является стандартом, не заменяет стандарты, не содержит требований и рекомендаций, обязательных для применения в бухгалтерском учете при подготовке и составлении финансовой (бухгалтерской) отчетности. Составители документа специально подчеркивают, что если некоторые положения отдельных стандартов (МСФО) противоречат Принципам, то применяются положения утвержденного стандарта. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности полагает, что при разработке и уточнении новых версий МСФО их расхождения с Принципами будут уменьшаться и постепенно сойдут на нет.

Принципы раскрывают общие подходы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к содержанию МСФО, помогают составителям и пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также аудиторам правильно интерпретировать отдельные положения МСФО и отражение операций, еще не охваченных стандартизацией.

В Принципах излагаются основные цели финансовой (бухгалтерской) отчетности и общие концепции, лежащие в основе их составления и представления.

Целью финансовой (бухгалтерской) отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении предприятия (либо консолидированной группы предприятий) и его изменениях, о результатах хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело. В документе о Принципах сформулированы различные информационные потребности пользователей отчетной бухгалтерской информации: потенциальных инвесторов, акционеров; работников предприятий и общественности; заимодавцев, поставщиков и покупателей; правительственных органов — налоговых, статистических, регулирующих и др.

Финансовая (бухгалтерская) информация не в состоянии полностью удовлетворить потребности любых пользователей, но Принципы провозглашают, что бухгалтерские отчеты должны быть более информативными, содержать необходимую дополнительную информацию, удовлетворяющую максимум потребностей ее пользователей. Даже те пользователи, которые могут указывать на требуемую ими целевую информацию и получать ее, широко пользуются общедоступной бухгалтерской отчетностью. Принципы провозглашают, что финансовое положение, зависящее от имеющихся в распоряжении предприятия экономических ресурсов, их размещения и ликвидности, способности адаптироваться к изменениям внешней среды, определяется отчетным бухгалтерским балансом. Результаты деятельности предприятия, определяющие его экономическую эффективность, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменени-

ях финансового положения характеризуется движением всех финансовых ресурсов, оборотных средств (ликвидных активов) либо только денежных средств в отдельном отчетном документе. В настоящее время это отчет о движении денежных средств. Большое значение Принципы придают примечаниям и дополнительным материалам, прилагаемым к финансовой отчетности. В российских условиях — это приложения к отчетному бухгалтерскому балансу и пояснительная записка к бухгалтерской отчетности.

Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная 29 декабря 1997 года Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России, исходит главным образом из тех же основных положений учета и целей бухгалтерской отчетности, определяет основы построения бухгалтерского учета в России и призвана:

- служить основным ориентиром при разработке новых и пересмотре действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- быть основным руководством при принятии решений по вопросам, еще не урегулированным нормативными актами;
- помогать потребителям бухгалтерской отчетности.

Информация, формируемая в бухгалтерском учете российских организаций, удовлетворяет общие для всех пользователей потребности, однако в силу значительных различий в интересах бухгалтерский учет не может удовлетворить их в полном объеме.

1.2. ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ЧЕРТЫ ПОЛЕЗНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

В Принципах провозглашаются в качестве основополагающих: учет по методу начисления и допущение непрерывности деятельности организации в обозримом будущем.

Учет по методу начисления предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения денежных средств (их эквивалентов). Метод начислений позволяет сблизить во времени момент сопоставления затрат и доходов, более точно измерить результаты коммерческих и финансовых операций. При начислении в учете фиксируются обязательства предприятия по будущим платежам или предстоящие в будущем поступления денежных средств. Создается важнейшая информация для прогнозирования будущих результатов и будущего развития

предприятия, отдельных направлений его деятельности. Вполне возможное неполучение части объявленных к поступлению денежных средств может корректироваться своевременным начислением резерва на сомнительные долги за счет уменьшения финансовых результатов отчетного периода.

Кассовый метод определения выручки и любых иных показателей в целях налогообложения не может поколебать основы метода начисления для финансовой (бухгалтерской) отчетности. Оплаченные доходы и оплаченные затраты не требуют специального отражения на счетах бухгалтерского учета. Они могут быть получены путем корректировки любых отраженных на счетах бухгалтерского учета показателей на разность начального и конечного (по отношению к данному отчетному периоду) сальдо по соответствующему счету расчетов с юридическими и физическими лицами в ходе специального расчета без проведения каких-либо дополнительных записей на счетах бухгалтерского учета.

Допущение непрерывности деятельности организации исходит из того, что бухгалтерский учет осуществляется, а отчетность составляется в предположении, что у предприятия нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать хозяйственно-финансовую деятельность в обозримом будущем. Все стандарты бухгалтерского учета исходят из этого предположения. В противном случае, если намерение или необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности существует, бухгалтерские отчеты должны составляться по другим правилам. Допущение непрерывности деятельности не противоречит учету изменившихся со временем условий хозяйствования, в частности учету изменения стоимости ресурсов, обязательств и капитала, налогового законодательства или иных законов государства и т.п.

Качественные характеристики финансовой (бухгалтерской) отчетности включают в себя понятность и уместность отчетной информации, ее существенность и надежность, своевременность представления отчетности, применимость для прогнозирования и выверки результатов, правдивое представление, полноту, сопоставимость, нейтральность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, возможность проверки.

Уместность отчетной информации характеризуется ее способностью повлиять на оценку ситуации и решение, принимаемое сейчас или в будущем, оценивать прошлое, предвидеть будущее. Отчетная бухгалтерская информация может оказаться уместной только в том случае, когда составляющие и представляющие финансовую (бухгалтерскую) отчетность хорошо знают и понимают запросы и потребности ее пользователей. Уместность бухгалтерской отчетной информа-

ции определяется понятностью, своевременностью, существенностью и возможностью быть использованной для прогнозирования и выверки полученных результатов.

Понятность отчетной информации совершенно естественно требует от конкретного пользователя определенного минимума специальных знаний бухгалтерского учета, финансов, некоторых других экономических дисциплин. Но нельзя упрощать отчетность, сводя ее понятность к минимуму массовых знаний в данной области. С другой стороны, необходимо полно и всесторонне пояснять природу и содержание отдельных показателей, в особенности структурно сложных ключевых. Составители отчетов обязаны со знанием дела разъяснять содержание бухгалтерской отчетности, всесторонне полностью учитывать интересы и потребности ее пользователей. Нельзя исключать информацию из отчетности только потому, что она является слишком сложной для понимания.

Понятная отчетная информация по содержанию и форме должна быть построена так, чтобы пользователи могли понимать ее характер и смысл. Необходимо, чтобы форма представления отчетов, заголовки документов и рубрик, наименование показателей и понятий, принятые посылки, классификации и группировки четко отражали существо вопросов, исключали возможные двусмысленные толкования, но не содержали излишних деталей. При переводе финансовой отчетности на иностранные языки необходимо обеспечить ясность и точность ее изложения для пользователей стран, в которые эта отчетность направляется.

Своевременность представления отчетности важна потому, что более ценной для пользователей будет информация, полученная в нужный момент. Отчетность, поступившая потребителю с опозданием, имеет незначительное практическое значение. Трудно угодить всем и представить отчетность в сроки, полностью удовлетворяющие всех пользователей. Предполагается, что сроки представления бухгалтерской отчетности, регламентированные правительственными или иными уполномоченными на то организациями, являются оптимальными для пользователей. Важным фактором, обеспечивающим своевременность бухгалтерской информации, являются промежуточные квартальные отчеты.

Существенность отчетной информации. Бухгалтерская отчетность должна содержать все достаточно значимые данные, то есть те, которые значительно влияют на оценки и решения ее пользователей. Существенность того или иного элемента бухгалтерской информации определяется не только его количественной величиной, но и той ролью, которую он играет в информационном отношении, оказывая влияние на принимаемые решения.

Лица, составляющие и представляющие бухгалтерскую отчетность, обязаны хорошо знать запросы пользователей и принимать всесторонне обоснованные решения о том, какие из имеющихся многочисленных данных бухгалтерского учета существенны для различных пользователей. Тот или иной показатель (элемент) бухгалтерской отчетности признается существенным, если его исключение или искажение не позволяет пользователям принимать правильные решения. И наоборот, если показатель (элемент) является несущественным, его включение в бухгалтерскую отчетность может затруднить понимание отчетной информации. И все же в Принципах подчеркивается, что «существенность скорее показывает порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной».

Применимость для прогнозирования и выверки результатов. Бухгалтерская отчетность в основном является концентрированным описанием прошедших событий в хозяйственной деятельности. Но многие пользователи стремятся прогнозировать будущий рост организации, представившей отчетность, ее предполагаемую выручку, прибыль в обозримой перспективе, а следовательно, оценку возможных размеров дивидендов и стоимости акций на фондовых биржах. Составители бухгалтерских отчетов не могут не понимать эту потребность пользователей: публикуемая отчетность должна представлять некоторую возможность прогнозирования необходимых результатов деятельности организации.

Прогнозные показатели, полученные на основе конкретных бухгалтерских отчетов, контролируются путем последующего сопоставления с фактическими результатами будущей отчетности. Подтверждается достоверность прогноза, придающая бухгалтерской отчетности новое качество – «ценность для сверки результатов».

Надежность и полнота. Надежность отчетной информации определяется ее достоверностью, гарантирующей пользователям отсутствие существенных ошибок и искажений, а также полноту отражения всех существенных показателей. Неполная отчетность может сделать содержащуюся в ней информацию ненадежной, либо вовсе дезориентирующей и ложной. Бухгалтерская отчетность составляется непосредственно на основе надлежаще обработанной, обобщенной и (или) детализированной первичной документации, описывающей все проведенные хозяйственные операции, совершившиеся или намечаемые события и факты без каких-либо пропусков и исключений. Надежность информации повышается при составлении отчетности на основе сплошной инвентаризации.

На достоверность информации, представляемой в бухгалтерской отчетности, оказывают влияние: правдивость представления, преоб-

ладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, возможность проверки.

Правдивое представление информации в бухгалтерской отчетности основано на честности ее составителей и представлении о том, что она отражает именно те операции, факты и события, которые она должна отражать или, как обоснованно ожидают пользователи, – она должна представлять именно эту информацию. Если составляется отчет о прибылях и убытках за определенный период, то обобщенная в отчете информация должна по возможности полно и достаточно детально отражать доходы и расходы, относящиеся к этому периоду.

Объективно получить полностью правдивую отчетную информацию большей частью весьма не просто. В этом нет преднамеренного искажения информации. В результате различия в оценках, методах учета, трудностей в идентификации и измерении отдельных операций и событий результаты отчетного обобщения могут быть различными. Поэтому в приложениях к отчетности следует предусматривать точное указание методов учета, а также процедур идентификации и оценки, других характерных особенностей учетной политики с тем, чтобы пользователи могли правильно понимать назначение представляемой им информации, суть используемых процедур учета и оценки.

Преобладание сущности над формой при отражении в бухгалтерской отчетности отдельных хозяйственных фактов. Дело в том, что большинство хозяйственных операций по своему характеру являются договорными и их можно интерпретировать в учете с точки зрения их юридической формы. Но можно их рассматривать в соответствии с их экономической сущностью, которая более соответствует хозяйственно-финансовой реальности, сложившейся в данной организации. Принципы предусматривают следующее: «Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только с их юридической формой». Организациям в своих бухгалтерских отчетах следует стараться выделить экономическое содержание хозяйственных операций и фактов, даже если юридическая форма отличается от их экономической сути и предполагает иное отражение данных фактов. Будет справедливо по отношению к пользователям указывать в примечаниях и пояснениях случаи, когда этот принцип не применяется из-за ограничений в законодательстве или по иным причинам.

Нейтральность. Надежная информация не может быть предвзятой, своим подбором или формой представления влиять на пользователей с целью подтолкнуть их к принятию заранее определенного решения или суждения. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, должна быть объективной в отношении к различным пользователям, а составители отчетности должны быть нейтральными к объективному содержанию представляемых отчетов, примечаний и пояснений к ним.

Осмотрительность. В рассмотрении и понимании бухгалтерской информации существенную роль играет фактор неопределенности, неизбежно возникающий в реальных условиях в отношении некоторых хозяйственных операций. Например, возможность получения сомнительных долгов, решения по судебным искам, оценка материальных ресурсов и др. Бухгалтерская отчетность составляется по данным о хозяйственных операциях и фактах уже совершившихся, имевших место в данном отчетном периоде. Смысл многих из них можно понять только при рассмотрении их возможных последствий в будущих отчетных периодах, которые невозможно точно установить при составлении бухгалтерской отчетности. Поэтому при оценке этих последствий для составления бухгалтерской отчетности необходимо соблюдать определенную осторожность, осмотрительность.

Принцип осмотрительности удачно раскрывается в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России. В ней сказано: «При формировании информации в бухгалтерском учете следует придерживаться определенной осмотрительности в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены. При этом не допускается создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов».

В бухгалтерском учете неопределенных либо не полностью определенных событий следует проявлять большую готовность к учету потенциальных убытков или пассивов, нежели потенциальных прибылей или активов. С другой стороны, чрезмерная осмотрительность в оценке тех или иных данных может привести к нарушению правдивости и нейтральности бухгалтерской отчетной информации. Об этом необходимо всегда помнить бухгалтерам, применяющим принцип осмотрительности, с тем, чтобы это не привело к прямо противоположному результату.

Возможность проверки. Содержание бухгалтерских отчетов должно строиться на основе данных системного бухгалтерского учета с необходимой детализацией. Записи на счетах должны быть обоснованы правильно и своевременно составленными первичными бухгалтерскими документами или результатами инвентаризации и сверки расчетов. Возможность проверки данных бухгалтерской отчетности обусловлена правильным применением методологии бухгалтерского учета, рабочего плана счетов и сформулированной

учетной политикой в оценке и классификации хозяйственных операций, фактов и событий.

Сопоставимость данных бухгалтерского учета необходима пользователям для анализа хозяйственной деятельности различных организаций или одной и той же организации за несколько отчетных периодов. Сопоставления отчетных данных производятся:

- за несколько отчетных периодов по данной организации;
- данной организации с другими, подобными ей;
- данной организации с показателями, средними по отрасли;
- данной организации с показателями сводной отчетности группы организаций.

Сопоставимость данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности, возрастает при соблюдении стабильной учетной политики организации, определяющей методологию бухгалтерского учета, методы оценки имущества и обязательств, систематизации операций и фактов, способов их обобщения и представления в бухгалтерской отчетности. Стабильная учетная политика предполагает, что она не будет подвергаться каким-либо изменениям без явной необходимости. О внесенных изменениях и их причинах обязательно будут поставлены в известность пользователи бухгалтерской отчетности с тем, чтобы позволить внести коррективы в используемую бухгалтерскую информацию. МСФО указывают, что в интересах сравнения в отчетности необходимо приводить данные за предшествующие отчетные периоды.

Последовательное, из года в год применение методик и параметров бухгалтерского учета обеспечивает необходимую сопоставимость бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности. Однако последовательность применения учетной политики нельзя рассматривать как нечто непререкаемое, ведущее к полной унификации отчетности. Как раз наоборот, стремление к последовательности не должно вести к сохранению несостоятельных устаревших процедур бухгалтерского учета и быть препятствием на пути новых методов учета, ставших необходимыми в результате новых явлений в экономике и политике, перемен в хозяйственной практике или изменений стандартов учета и отчетности. Следует понимать, что изменения в учетной политике возможны, а подчас даже желательны. Если эти изменения вызывают существенные последствия для оценки характеристики отчетного или последующих периодов, то информацию об этом с расчетом возможных отклонений в отдельных показателях необходимо помещать в пояснениях и примечаниях к бухгалтерской отчетности. Желательно также пересчитывать и показатели предыдущих отчетных периодов, приводимые в данном отчете.

Ограничения уместности и надежности информации. МСФО подчеркивают определенные факторы, ограничивающие возможности организаций по представлению уместной и надежной информации.

Противоречие возникает между уместностью и надежностью информации в результате фактора времени (сроков) ее представления. Отчетность, представленная с опозданием, может оказаться недостаточно уместной. Ее информация устареет и не позволит принять правильные, а главное, своевременные решения. Надежная информация требует времени для выявления и осмысления всех аспектов проведенных операций, а потому запаздывает и может потерять свою уместность. Выходит, что полная надежность информации противоречит ее уместности и нужно искать «золотую середину» в соотношении своевременности и надежности представляемой бухгалтерской отчетности.

Соотношение выгод и затрат на бухгалтерскую информацию, представляемую пользователям финансовой отчетности. Выгоды – это те преимущества и полезные результаты, которые извлекают пользователи и составители из бухгалтерской информации, содержащейся в финансовой отчетности. Затраты состоят из расходов на составление и представление финансовой отчетности, контроль за представлением и достоверностью представляемой бухгалтерской информации, а также расходов пользователей на обработку и использование этой информации.

Принципы исходят из того, что выгоды от бухгалтерской информации должны превышать затраты на ее получение, представление и обработку. Определить выгоды от использования информации практически невозможно, да и затраты на информацию выявить и подсчитать весьма не просто. Сделать это можно только путем субъективных оценок многочисленных факторов. Неслучайно Принципы трактуют оценку выгод и затрат как вопрос суждения пользователей и составителей. Но понимать это ограничение и не забывать о нем должны все причастные к составлению стандартов и конкретных отчетов пользователи информации.

Составители финансовой отчетности должны знать потребности их пользователей и представлять отчетность в таком виде, который максимально увязывает множественные качественные характеристики, интересующие пользователей с коммерческой тайной и неразглашением конфиденциальной информации, способной нанести ущерб конкурентным позициям организации, представляющей финансовый отчет.

1.3. ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность состоит из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о движении собственного капитала и распределении

чистой прибыли, а также приложений (в виде таблиц), пояснений и примечаний. Приложения, пояснения и примечания являются составной неотъемлемой частью финансовой отчетности наравне с основными отчетными формами.

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, в соответствии с основными экономическими параметрами объединяется в общие категории, которые называют элементами финансовой отчетности.

Элементы, составляющие отчетный бухгалтерский баланс и отражающие меру финансового положения организации, включают активы, обязательства и капитал.

Элементы отчета о прибылях и убытках, связанные с измерением результатов деятельности организации, включают доходы и расходы. Каждый элемент может состоять из нескольких единиц информации, что заставляет структурировать элементы отчетности, выделять субэлементы – классифицировать показатели в подклассы, подгруппы с целью представить более детальную и правдивую информацию, удовлетворяющую потребности разных пользователей.

Активы – это ресурсы и имущество, контролируемые данной организацией в результате операций и событий, состоявшихся в отчетном или иных прошлых периодах. Активы представляют собою ресурсы, способные в будущем обеспечить определенную экономическую выгоду, в противном случае они являются не чем иным, как потенциальными убытками либо текущими эксплуатационными расходами, и потому не должны классифицироваться в качестве активов. Будущая экономическая выгода заключается в конечном итоге в поступлении денежных средств или их эквивалентов либо способности заменить (и сэкономить) денежные средства. Сами денежные средства (их эквиваленты) также являются активами.

Будущая экономическая выгода, воплощенная в том или ином активе, может быть реализована (получена) различными способами или их комбинациями. Актив может использоваться отдельно или в сочетании с другими активами в производстве товаров, работ и услуг, которые будут проданы организацией за деньги или обменены на другие активы. Использование активов в производстве – наиболее часто встречающийся способ извлечения выгоды, если выпускаемые товары имеют на рынке устойчивый платежеспособный спрос. Актив может быть продан за деньги, как товары в оптовой и розничной торговле, или обменен на другие активы с выгодой для продавца или участника операции мены. Активы можно направить на погашение обязательств перед кредиторами либо собственниками, распределить между акционерами.

Активы структурно состоят из имущества в материально-вещественной форме, либо связаны с юридическими правами, включая право собственности. Однако право собственности не всегда принимается во внимание при решении вопроса об активах. Например, арендуемое имущество, не являясь собственностью организации, может быть включено в его активы, если организация контролирует прибыль, ожидаемую от этого имущества. Незапатентованное изобретение, сохраняемое в секрете, относится к активам организации, если организация контролирует ожидаемую от данного изобретения прибыль.

Активы состоят: из недвижимости, оборудования и других объектов основных средств, включая недостроенные; имущества, полученного по договору финансовой аренды; инвестиций в дочерние и другие организации; долгосрочных займов и других финансовых вложений, включая долгосрочную дебиторскую задолженность; прав, патентов, товарных знаков, иных нематериальных активов; товарно-материальных запасов и авансированных расходов будущих периодов, включая заделы незавершенного производства; ликвидных ценных бумаг и текущей дебиторской задолженности; денежной наличности, включая средства на банковских счетах.

Активы, составляющие имущество организации, обычно приобретаются за деньги или в обмен на другие активы либо производятся в самой организации. Это наиболее часто встречающиеся пути поступления активов, которыми не исчерпываются все возможные случаи. Активы могут поступать против увеличения обязательств организации, которые потребуют погашения в будущем, либо вообще безвозмездно (например, субсидии из бюджета). Следовательно, между возникающими расходами и поступающими активами существует тесная, но не абсолютная связь. Расходы, понесенные организацией, еще не означают приобретения актива. Нужна еще обоснованная уверенность в получении экономической выгоды от него, иначе такие расходы должны быть отнесены к затратам. Расходы могут являться фактором получения прибыли в будущем, но это еще не значит, что возник объект, который можно отнести к активам. Текущие эксплуатационные расходы являются средством получения дохода и прибыли, но относятся к активам только в том случае, если получение дохода переносится на будущие отчетные периоды. С другой стороны, отсутствие расходов не мешает возникновению актива в определенных условиях, например, при получении субсидии от правительства или муниципалитета.

При идентификации активов в бухгалтерском учете и отчетности необходимо принимать во внимание законодательство страны, на территории которой действует организация. Так, например, в ряде

стран нематериальные активы – патенты, торговые марки и иные аналогичные права могут отражаться в бухгалтерских балансах только при их приобретении за деньги или иное эквивалентное возмещение.

В некоторых странах имущество может быть отражено в балансе только в случае, если отчитывающаяся организация является его законным владельцем.

Активы принимаются на учет только по совершившимся операциям; намерения приобрести те или иные активы не могут считаться достаточным основанием для их учета. Для того чтобы актив был отражен в балансе, он должен иметь стоимость или его оценка может быть надежно определена.

Обязательства – это кредиторская и иная задолженность, возникшая в отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, то есть уменьшению реальных активов. В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать (выполнять что-либо) определенным образом, например, устранять неисправности в проданной продукции или выполнять предварительно оплаченную работу.

Заключение договора поставки либо купли-продажи еще не означает возникновения обязательства. Оно возникнет после доставки покупки или юридической передачи права собственности на нее. Потребление услуги, прием выполненной работы ведут к возникновению обязательств их оплаты, если только они не были оплачены предварительно. При определенных правовых ограничениях, например, при заключении договора поставки, не подлежащего отмене, обязательства возникают независимо от получения самой поставки. Отказ от ее получения потребует выплаты большой неустойки, что породит соответствующие обязательства.

Погашение обязательств производится обычно путем передачи определенных активов кредитору или иными способами. В частности, обязательства могут быть урегулированы путем выплаты стоимости обязательства денежными средствами или передачи в счет его погашения других активов адекватной ценности; предоставлением услуг или выполнением работ на сумму, равную обязательству; замены одного обязательства другим обязательством; включением обязательства в капитал организации с предоставлением акций или иных прав участия в управлении и прибылях на сумму, равную погашенным обязательствам по взаимной договоренности. Одной из форм погашения обязательств является снятие кредитором своих требований или утрата им права требования.

К обязательствам относятся: долгосрочные займы и иные долговые обязательства; краткосрочные займы и банковские кредиты; кредиторская задолженность поставщикам, различным физическим и юридическим лицам по всевозможным операциям; резервы предполагаемых ассигнований; планируемые пенсионные выплаты и иные аналогичные финансовые обязательства.

В Принципах охватываются как обязательства, денежные выплаты по которым могут быть точно установлены и учтены, так и обязательства, по которым это сделать невозможно. Например, обязательства по гарантийному ремонту сложной техники не могут быть точно измерены в момент их возникновения. Для выполнения таких обязательств образуют резервы предстоящих расходов. Эти резервы понимаются как обязательства, сумму которых невозможно определить точно, либо у составителя отчетности нет полной уверенности в наступлении факта данного обязательства в будущем.

В отличие от резервов предстоящих расходов (предполагаемых ассигнований), определяемых с некоторой степенью приближения расчетным путем, которые безусловно относятся к элементу обязательств, следует различать резервы на случай непредвиденных расходов, например резерв на покрытие убытков, страховой резерв и т.п., образуемые в результате распределения прибыли и относящиеся к собственному капиталу организации.

Обязательства принимаются на учет только тогда, когда имеются основания полагать, что их урегулирование потребует определенных затрат, уменьшающих активы, либо иным путем ведет к сокращению потенциальных экономических выгод. Здесь и выполненные сделки, требующие оплаты, и принятие к исполнению судебного решения, и намерения уплатить неустойку или заплатить налог в бюджет государства или муниципалитета.

Капитал представляет собою стоимость активов, не обремененных обязательствами, то есть это стоимость активов, которые не будут направлены в будущем на урегулирование обязательств.

Эта сумма, как правило, отличается от совокупной стоимости акций организации на фондовом рынке или от продажной стоимости организации как целостного действующего предприятия либо продажной стоимости его активов, реализуемых по частям.

В отчетном бухгалтерском балансе элемент капитала может быть разделен на составные подэлементы, представляющие интерес для пользователей. Принципы предусматривают, что в корпоративном (акционерном) предприятии капитал подразделяется по крайней мере на три статьи: средства, внесенные акционерами; нераспределенная прибыль; резервы, представляющие выделение нераспределенной прибыли, и отдельно корректировки, обеспечивающие

поддержание капитала. К первым относятся резервы, образуемые в соответствии с уставом или законодательством и представляющие дополнительные гарантии от возможных убытков или образуемые в соответствии с налоговым законодательством с целью получения освобождения от налогообложения либо снижения суммы налогов. Ко вторым относятся резервы, связанные с переоценкой стоимости активов в результате инфляционного снижения стоимости валюты, применяемой при составлении отчетности, дотационные и иные аналогичные суммы.

В международной и национальной практике составления финансовой отчетности многих стран резервы классифицируются по четырем основным характеристикам:

1) резервы капитала, включая фонд переоценки стоимости (об этом сказано выше), и резервы поступления доходов в будущем – различные дотации и безвозмездные поступления активов;
2) нормативные резервы (установленные законодательством) и ненормативные резервы (решение об образовании которых принимается в самой организации);
3) распределяемые и нераспределяемые резервы: первые из них могут распределяться между акционерами, иногда они и создаются только для этих целей; вторые – не подлежат распределению вплоть до ликвидации организации;
4) целевые и общие резервы: первые предусматривают их использование на строго установленные цели, вторые не имеют выраженной целевой установки.

В общем капитал организации можно разбить на капитал, который она получила от акционеров и от своих собственных усилий, в результате капитализации нераспределенной прибыли и образования соответствующих резервов. Капитал, внесенный акционерами, в отчетных бухгалтерских балансах обычно подразделяется на две статьи: сумма номинальной стоимости акций и премии (эмиссионный доход) на акции, внесенные акционерами при первичной эмиссии сверх номинальной стоимости.

Принципы специально подчеркивают, что определения данных для корпоративного (акционерного) капитала подходят для любых иных форм организации самостоятельных юридических лиц, естественно, с учетом ограничений, установленных национальным законодательством на формирование и распределение капитала в таких организациях.

В Принципах проводится общепринятая точка зрения, что организация может признавать прибыль за данный отчетный период только при условии сохранения своего капитала. Под поддержанием своего капитала подразумеваются различные аспекты в зависимости от принятой концепции. Рассматриваются две основные концепции: финансового капитала и физического капитала (производственного потенциала). Выбор метода измерения и поддержания капитала остается за организациями и зависит от интересов и потребностей пользователей. Если пользователей интересует поддержание номинально инвестированного капитала с учетом изменений в покупательной способности денег, то применяется финансовая концепция. Когда пользователей интересуют производственные возможности организации, тогда применяется концепция физического поддержания капитала. В обеих концепциях прибыль – это остаточная величина после вычета расходов из доходов с учетом корректировок, обеспечивающих поддержание капитала на уровне, соответствующем его величине на начало отчетного периода. Превышение расходов над доходами признается убытком, уменьшающим величину капитала.

В соответствии с ***финансовой концепцией поддержания капитала*** считается, что капитал сохраняется если его величина к концу отчетного периода за вычетом сумм, внесенных акционерами или выплаченных акционерам, равняется его величине, зафиксированной в начале того же отчетного периода. Любое превышение стоимости активов, либо снижение суммарной стоимости обязательств, либо того и другого вместе признается в качестве прибыли данного отчетного периода. До момента реализации активов величина повышения их стоимости не учитывается. Этот метод измерения сохранности капитала и признания прибыли называется методом измерения в номинальных денежных единицах. В условиях снижения покупательной способности денег (инфляция) метод измерения в номинальных денежных единицах искажает реальную величину прибыли и факт действительного поддержания величины капитала. В условиях инфляции применяется метод измерения в единицах (постоянной) покупательной способности денег.

Если величина сохраняемого капитала измеряется в единицах постоянной покупательной способности денег, то в качестве прибыли может рассматриваться только та часть повышения стоимости активов, которая больше величины увеличения общего уровня цен за данный отчетный период. Номинальное повышение стоимости активов, соответствующее увеличению общего уровня цен, рассматривается в качестве корректировки стоимости реального функционирующего капитала и включается в резерв инфляционного прироста капитала, то есть считается неотъемлемой частью этого капитала и признаваться в качестве прибыли отчетного периода не может.

2 Зак. № 4875 Палий

Финансовая концепция поддержания капитала является весьма распространенной и применяется чаще всего при составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

В соответствии с ***физической концепцией поддержания капитала*** исходят из того, что капитал сохраняется, если организация в конце отчетного периода имеет такой же уровень производственного потенциала или операционных возможностей, который она имела в начале этого же периода. В качестве основы для измерения активов и обязательств принимается текущая стоимость. Все изменения цен, отражающиеся на стоимости активов и обязательств, относятся к оценке физических производственных возможностей организации и считаются корректировками стоимости функционирующего капитала. Они (изменения цен) включаются в капитал и не относятся к суммам, увеличивающим прибыль. Прибылью отчетного периода признается остаток приращения активов после вычета величины сохраняемых физических производственных возможностей за отчетный период. Иначе – прибыль представляет стоимость увеличения производственных возможностей за отчетный период, включая и производственные запасы, и финансовые операционные статьи (см. п. 109 Принципов).

Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России не содержит положений, связанных с поддержанием капитала, но, судя по некоторым законодательным актам и сложившейся практике, используется юридическая концепция поддержания капитала, не рассматриваемая Принципами МСФО. Юридическая концепция особенно важна для организаций с ограниченной ответственностью. В соответствии с нею выплаты акционерам дивидендов не могут производиться из суммы внесенного ими капитала и нормативных общих резервов, подлежащих сохранению в соответствии с законом или уставом общества. Эта концепция в целом тяготеет к финансовой концепции поддержания капитала МСФО, хотя и не полностью адекватна ей.

Расходы возникают в процессе обычной хозяйственной деятельности, например, при производстве товаров или оказании услуг. Такие расходы составляют себестоимость реализованных товаров и услуг и сопоставляются в отчетности с доходами, полученными от реализации (продажи). Неполучение доходов в данном отчетном периоде позволяет отнести расходы, целенаправленно произведенные в интересах получения соответствующего дохода, к активам в качестве расходов будущих периодов, затрат в незавершенное производство или товарные запасы. Себестоимость товаров и услуг включает: материальные затраты, заработную плату, отчисления социального характера, амортизацию основного капитала.

Кроме расходов, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности, МСФО определяют в качестве расходов убытки, состоящие из затрат, которые не создают каких-либо экономических выгод в будущем. К ним относятся расходы, не порождающие определенных доходов в будущем, или расходы, которые не могут быть признаны в качестве активов либо приращения имущества в балансе организации. Поскольку убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, МСФО исходят из того, что это тоже расходы, и не рассматривают убытки в качестве самостоятельного элемента отчетности. В общеэкономическом смысле убытками следует считать уменьшение капитала в результате случайных операций либо чрезвычайных событий, а также обычных операций, по которым расходы не полностью покрываются доходами в течение отчетного периода, за исключением тех случаев, когда расходы возникли в результате реального распределения средств капитала.

Расходы по обычным операциям отражаются (признаются) в отчетности о прибылях и убытках в том отчетном периоде, когда они возникли в виде уменьшения активов и увеличения обязательств, в прямой связи с доходами, поступившими по данным операциям. Соответствие доходов и расходов должно соблюдаться неукоснительно. Когда понесенные расходы обусловливают поступление доходов в течение двух или нескольких отчетных периодов либо когда связь между расходами и доходами определяется не четко или опосредованно, расходы включаются в отчетность о прибылях и убытках на основании обоснованных расчетов их распределения между отчетными периодами. Еще не распределенные и не включенные в отчетность о прибылях и убытках расходы отражаются в бухгалтерском балансе как относящиеся к будущим отчетным периодам.

Расходы, возникающие в связи с необычными и чрезвычайными операциями и событиями, отражаются в отчетности в качестве убытков в том отчетном периоде, когда выясняется, что они не смогут стать причиной будущих экономических выгод или такие выгоды не очевидны и не поддаются надежной оценке, а также когда возникает обязательство без соответствующего отражения актива в виде имущественной статьи. Например, стоимость испорченных товарно-материальных ценностей, которые невозможно продать или иначе использовать с выгодой для предприятия и когда нет ясности в возможности (или размерах) получения страхового возмещения. Или начисление обязательств по платежам в бюджет либо по судебному решению о выплате неустойки. Следовательно, расходы отражаются одновременно с уменьшением активов или с увеличением обязательств. Уменьшение стоимости некоторых активов распределяет-

ся на несколько отчетных периодов путем начисления амортизации и включения амортизационных отчислений в расходы соответствующих периодов.

Заметим, что Принципы никак не связывают отражение (признание) расходов с правилами налогообложения. В отчетность о прибылях и убытках данного отчетного периода должны быть включены все расходы, соответствующие критериям их признания, изложенным в Принципах, независимо от того, принимаются они в расчет налогооблагаемой базы или не принимаются.

Доходы связаны с увеличением имущества либо уменьшением обязательств или тем и другим вместе. Они приводят к увеличению капитала организации, независимо и сверх вкладов собственников.

Принципы рассматривают доходы двух типов: выручку и выигрыши. К первому относятся регулярные доходы от основной деятельности: от продажи товаров, работ и услуг; проценты и вознаграждения, дивиденды; роялти и арендная плата. Ко второму – нерегулярные, иногда случайные доходы, возникающие от реализации основных средств и неликвидов, зачастую вовсе не связанные с реализацией: валютные курсовые разницы; штрафы и неустойки; неожиданные поступления от безнадежных должников и т.п.

Доходы возникают в виде увеличения различных активов (денежных средств, товаров, услуг, полученных в обмен на реализуемые товары и услуги), включая дебиторскую задолженность, а также в результате урегулирования обязательств. Во всех случаях признание дохода отражается в бухгалтерском учете и отчетности одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

Следует иметь в виду, что доход начисляется в учете и отражается в отчетности в момент, когда требования, предъявляемые к исполнению сделки удовлетворены, а большая часть прав и ответственности по сделке передана покупателю, а также имеется достаточная уверенность в получении денежных средств по предъявленным счетам-фактурам. В таком случае доход отражается против дебиторской задолженности в отчетном балансе организации. Определенная часть дебиторской задолженности может вызвать сомнения в возможности ее инкассации, но это не повод для уменьшения начисленного дохода. Обоснованные сомнения в получении долгов от некоторых дебиторов отражаются в отчетности путем начисления расходов на суммы таких сомнительных долгов.

Кроме сомнений в вопросе о реальности дебиторской задолженности при отражении доходов возникают затруднения, связанные с невозможностью точно определить сумму дохода от продажи и неопределенностью в вопросе о том, на какую сумму могут быть возвращены проданные товары. Получение достоверной информации о событиях такого рода потребует коррективов суммы дохода, показанного ранее в отчетности.

1.4. ИЗМЕРЕНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Количественное измерение (оценка) представляет собой методику определения денежной суммы, по которой хозяйственные операции, факты и события заносятся в регистры бухгалтерского учета и обобщаются в финансовой отчетности. Для этого необходимо выбрать денежную единицу и метод количественной оценки объектов учета. В большинстве государств мира законодательно предписывается составлять финансовую отчетность в национальных денежных единицах. В России бухгалтерская отчетность составляется в рублях. При составлении финансовой отчетности по МСФО применяется любая валюта, принятая в местах, куда представляется такая отчетность.

Количественная оценка выражается в номинальных денежных единицах, но в условиях повышенного уровня инфляции вполне уместно делать поправку на общий индекс изменения покупательной силы денег или выражать денежную величину в постоянных единицах покупательной силы.

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

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

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

Первоначальная стоимость – преимущественная стоимость, применяемая для количественного измерения элементов финансовой отчетности. Чаще всего она применяется в комбинации с другими методами. Так, например, количественная величина товарно-материальных ценностей зачастую определяется по стоимости реализации за вычетом торговых издержек, если она ниже себестоимости, а стоимость ликвидных ценных бумаг – по реализационной стоимости. В некоторых странах основные средства периодически переоцениваются по их рыночной текущей стоимости.

Текущая стоимость, которую мы привыкли называть восстановительной, представляет количественное выражение денежных средств или их эквивалентов, которое пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного объекта имущества новым. Это могут быть выплаты на физическую замену объекта или расходы на оказание эквивалентных услуг.

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

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

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

Стоимость погашения обязательств определяется по недисконтированной сумме денежных средств (их эквивалентов), которую необходимо потратить для погашения обязательств при соблюдении всех условий сделки при обычном развитии событий.

Текущая дисконтированная стоимость, которую также называют приведенной стоимостью, представляет собою дисконтированную стоимость чистого притока денежных средств, который, по нашему

предположению, будет создан данным активом при нормальных условиях хозяйственной деятельности. Иначе говоря, это дисконтированная величина будущих денежных поступлений (их эквивалентов), которые, как мы ожидаем, может принести реализация данного имущества в ходе обычной коммерческой операции.

Обязательства оцениваются по дисконтированной стоимости будущего оттока денежных средств, который, по нашему предположению, потребуется для погашения обязательств при нормальной хозяйственной ситуации.

Дисконтирование стоимости основано на реально существующем положении о том, что некоторая сумма денег сегодня стоит больше, чем в будущем, через год или несколько лет, из-за того, что она может быть использована для получения дохода в виде процентов. Дисконтированная сумма определяется по формуле сложных процентов в зависимости от принятой в расчет нормы процента и числа временных периодов.

Расчеты производятся по таблицам дисконтирования, где приводятся данные в расчете на один доллар в зависимости от заданной ставки процента и числа периодов, принятых при дисконтировании. Дисконтная величина на одну денежную единицу умножается на всю сумму. В результате получаем суммарную дисконтированную стоимость. Таблицы, рассчитанные на один доллар, можно применять и для дисконтирования сумм, выраженных в рублях и в любых других денежных единицах.

Коэффициент дисконтирования P, определяющий настоящую стоимость платежа, который будет осуществлен через n лет при ставке дисконтирования i, определяется по формуле:

$$P = \frac{1}{(1+i)^n}.$$

P – всегда меньше единицы и определяет количественную величину настоящей стоимости одного доллара, рубля или любой иной денежной единицы в будущем при соблюдении условий, принятых для его расчета. Общую сумму будущего платежа определяют умножением коэффициента дисконтирования на стоимость актива или обязательства, подвергающуюся дисконтированию.

Например, нам необходимо определить дисконтированную стоимость обязательства, срок погашения которого наступает в конце четвертого года. Его современная балансовая стоимость составляет 1215 тыс. руб. Преобладающая рыночная процентная ставка в данный период равна 17%. Находим по таблице (см. в конце книги) значение коэффициента дисконтирования при ставке процента 17 и числе периодов 4 на пересечении столбца и строки для этих

показателей. Он равен 0,53365. Умножим коэффициент дисконтирования на балансовую стоимость обязательства (0,53365 × 1215). Текущая дисконтированная стоимость обязательства равна 648 385 руб.

При выборе ставки процента для дисконтирования, а она выбирается лицом, производящим расчеты текущей дисконтированной стоимости для оценки отдельных статей финансовой отчетности (отдельных объектов бухгалтерского учета), следует иметь в виду, что преобладающая рыночная процентная ставка возникает на основе взаимодействия по крайней мере трех факторов, показанных в таблице:

Слагаемые преобладающей процентной ставки

Безрисковая процентная ставка	Надбавка за риск	Инфляционная надбавка
Возникает на основе спроса и предложения на заемные средства и других объективных рыночных факторов в кредитном секторе	Обусловлена степенью риска невозврата заемных денег. Зависит от надежности заемщика, предложенного залога, доверия к гарантиям третьих лиц	Зависит от уровня инфляции и инфляционных ожиданий заимодателя

Международные стандарты финансовой отчетности, а также обычаи делового оборота могут устанавливать конкретные подходы к выбору процентных ставок дисконтирования. Но в общем случае такая ставка выбирается по среднему значению или преобладающему значению текущей рыночной ставки процента для данного рода финансовых операций.

Задания для самостоятельной работы

1. **Подумайте** и напишите, по каким признакам определяются активы компании. Можно ли считать, что имущество компании составляет ее активы? Что означает и чем определяется признание активов в финансовой отчетности? Укажите сходства и различия активов и расходов.
2. **Перечислите** признаки, характеризующие обязательства компании. Можно ли сказать, что обязательства компании и пассивы бухгалтерского баланса равновеликие величины? В чем вы видите различия между обязательствами и доходами компании? В чем состоит признание обязательств в финансовой отчетности?
3. **Укажите** признаки, характеризующие расходы и доходы компании. При каких обстоятельствах доходы и расходы признаются в финансовой отчетности? Почему следует руководствоваться принципом соответствия расходов и доходов? Приведите примеры, указывающие на соблюдение данного принципа. Может ли нарушаться принцип соответствия расходов и доходов?

4. **Напишите** сочинение на тему «Прозрачность финансовой отчетности». Что определяет прозрачность отчетной информации? Каково ее значение в экономической деятельности компании и для функционирования рыночной экономики в целом?
5. **Напишите** о том, как вы понимаете допущение о непрерывности деятельности организации. Существует ли связь между данным допущением и учетом по методу начисления?
6. **Когда и зачем** применяется дисконтированная стоимость для оценки элементов финансовой отчетности? В каких случаях первоначальная и текущая (восстановительная) стоимость совпадают? Что вы знаете о справедливой стоимости?

ГЛАВА 2

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Международный стандарт финансовой отчетности «Представление финансовой отчетности» (**МФСО-1**) был пересмотрен и опубликован в новой редакции в 1997 году и вступил в силу для финансовой отчетности, охватывающей отчетные периоды, начинающиеся с 1 июля 1998 года или после этой даты.

Стандарт «Представление финансовой отчетности» (1997 года) заменяет и отменяет три стандарта, утвержденные в 1994 году:

МСФО-1 «Раскрытие учетной политики»;

МСФО-5 «Информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности»;

МСФО-13 «Представление краткосрочных активов и краткосрочных обязательств».

Введенный стандарт не только объединил положения и требования заменяемых им стандартов, но и существенно расширил их в направлении улучшения качества представляемой финансовой отчетности. Из нового стандарта вытекает требование о том, что, заявляя о соответствии своей финансовой отчетности МСФО, организации *обязаны обеспечить соответствие данной отчетности каждому* применимому к ней стандарту, включая все требования по раскрытию отчетной информации. Отступления от требований МСФО допускаются только как исключение и должны обязательно содержать четкие пояснения тех веских причин, по которым организация не смогла применить отдельные положения МСФО. И только в тех редких случаях, когда руководство организации приходит к выводу, что соответствие действующим международным стандартам будет вводить в заблуждение пользователей финансовой отчетности. В остальных случаях порядок учета, не соответствующий МСФО, не может быть оправдан и исправлен ни раскрытием применяемой учетной политики, ни пояснениями и примечаниями, включая ссылки на отличия в национальных стандартах учета и отчетности. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности намерен отслеживать те редкие случаи, когда отклонения от МСФО были оправданы, и при необходимости издавать дополнительные руководства, исключающие возникающие противоречия.

Стандарт представляет необходимые руководства по структуре финансовой отчетности, включая требования к содержанию отчетных форм, раскрытию учетной политики, примечаний и приложений, а также по обязательным требованиям к существенности информации, представлению сравнительной информации и другим актуальным вопросам финансовой отчетности. Он должен применяться при представлении всех форм финансовой отчетности общего назначения, имея в виду удовлетворение информационных потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности требовать отчетность в соответствии со своими конкретными запросами.

В стандарте подчеркивается, что он не применяется в отношении сокращенной промежуточной отчетности, составляемой в течение отчетного года. Он определяет порядок составления финансовой отчетности отдельной организации (компании) и сводной финансовой отчетности группы организаций. Подчеркивается отсутствие каких-либо препятствий для составления сводной финансовой отчетности, равно как и отчетности *головной (материнской) компании по* международным и национальным стандартам в одном документе, если базовые условия составления каждого из них будут четко и полно раскрыты в разделе об учетной политике.

Стандарт определяет назначение финансовой отчетности и возлагает *ответственность за ее составление* и представление на совет директоров и (или) другой руководящий орган акционерного общества либо иной организационной формы предприятия. Он применяется ко всем типам организаций и компаний (включая банки, страховые компании).

Целью финансовой отчетности общего назначения провозглашается представление информации о финансовом положении, финансовых результатах коммерческой и финансовой деятельности и движении денежных средств, которая может быть полезной широкому кругу пользователей для принятия решений о платежеспособности и устойчивости данной компании, о прогнозах ее будущего развития, о возможных поступлениях и оттоках денежных средств в будущем, о качестве руководства компании и доверии к его компетентности и честности.

Полный комплект финансовой отчетности должен включать: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет об изменениях в капитале; отчет о движении денежных средств; заявление об учетной политике, а также пояснительные примечания к отчетности. Изменения в капитале могут представляться полностью либо только в части изменений, не связанных с участием владельцев в пополнении капитала или изъятием (распределением) капитала в пользу владельцев.

Авторы стандарта подчеркивают желательность представления вместе с финансовой отчетностью финансовых обзоров руководства компании, отчетов по вопросам экологии и охране окружающей среды, отчетов о добавленной стоимости и др. В финансовом обзоре руководства раскрываются основные внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовые результаты и финансовое положение компании, а также элементы неопределенности, в которых действует компания; какие меры предпринимают управляющие по компенсации негативных воздействий, разъяснения по инвестиционной и дивидендной политике, источниках финансирования и политике внешних заимствований, а также разъяснения о ресурсах и положительных факторах, которые не нашли отражения в бухгалтерском отчетном балансе, составленном по правилам МСФО.

2.1. ТРЕБОВАНИЯ И УСЛОВИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность должна достоверно отражать финансовое положение, финансовые результаты за отчетный период и движение денежных средств отчитывающейся компании. Ее достоверность обеспечивается неукоснительным применением всех положений МСФО, правильным выбором и применением учетной политики, позволяющей представлять уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию, которая вместе с правильно проводимым дополнительным ее раскрытием в пояснительных примечаниях позволяет пользователям понять сущность проведенных компанией операций, событий, происшедших в ходе ее деятельности, и их влияние на финансовые результаты и финансовое положение компании.

Учетная политика должна быть выбрана и применена таким образом, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала во всех существенных аспектах требованиям каждого применимого к компании Международного стандарта финансовой отчетности. Учетная политика обобщает совокупность конкретных принципов, основополагающих условий и практических правил, принятых данной компанией для составления и представления финансовой отчетности, обеспечивающих:

- уместность отчетной информации для пользователей при принятии ими необходимых решений;
- достоверное отражение результатов деятельности и финансового положения компании;
- нейтральность (исключающую предвзятость при представлении отчетной информации) и осмотрительность;

- полное включение в отчетность всех существенных показателей, событий и сделок.

Учетная политика должна обеспечить надежность отчетной информации, представление информации исходя из экономического содержания операций независимо от оформления их в конкретной юридической форме. Сложности при решении вопросов учетной политики возникают в случае отсутствия конкретного Международного стандарта финансовой отчетности, применимого в данной организации. В этом случае руководители организации определяют учетную политику самостоятельно, руководствуясь аналогичными положениями других МСФО, Принципами подготовки финансовой отчетности (см. главу 1) и другими документами, отвечающими духу и букве МСФО.

Действующая организация. Финансовая отчетность по МСФО должна составляться исходя из допущения о непрерывности деятельности организации в обозримом будущем, но не менее 12 месяцев после отчетной даты. Если администрация не имеет причин для прекращения деятельности, она должна объявить об этом в примечаниях. Если администрация составляет финансовую отчетность, не применяя допущения о непрерывности деятельности, она должна объяснить этот факт и его причины в примечаниях к отчетности. Если есть веские основания считать, что у пользователей отчетности могут возникнуть сомнения в устойчивой деятельности организации в ближайшем будущем, в примечании к финансовой отчетности следует привести обоснованные фактами и расчетами контрдоводы, опровергающие все возможные сомнения.

Последовательность содержания отчетности необходимо сохранять от одного отчетного периода к другому. Не следует без нужды и серьезных обоснований изменять классификацию и содержание отдельных статей отчетных форм, методику учета и оценки различных показателей отчетности. Нежелательны также немотивированные изменения в учетной политике.

Стандарт предусматривает всего три основания для изменений в последовательности содержания финансовой отчетности:

- значительные изменения в характере операций компании, крупные приобретения в отчетный период или, наоборот, значительное выбытие имущества, изменения в обязательствах по заимствованию;
- вывод на основе аналитических исследований о возможности лучше и всестороннее представить информацию о результатах деятельности и финансовом положении в измененной, перегруппированной отчетности;
- изменения, предписываемые вновь вводимыми Международными стандартами финансовой отчетности. Требования наци-

ональных стандартов при этом могут учитываться только тогда, когда изменение финансовой отчетности не противоречит МСФО.

Во всех случаях нарушения последовательности содержания отчетности необходимо помнить об обеспечении сопоставимости информации, с тем чтобы сравнения показателей отчетности можно было выполнять без больших затруднений. Памятуя об этом, изменения в способ составления отчетности нужно вводить только тогда, когда есть обоснованная надежда, что измененная структура отчетности будет применяться длительное время. Постоянное нарушение сопоставимости отчетных показателей обесценивает финансовую отчетность, затрудняет принятие решений пользователями.

В стандарте подчеркивается, что «сравнительная информация должна раскрываться в отношении предшествующего периода для всей числовой информации в финансовой отчетности», за исключением случаев, которые специально указаны в МСФО. В финансовой отчетности необходимо по каждой статье и каждому показателю отражать числовые значения в сопоставимом виде, по крайней мере за отчетный и предшествующий ему аналогичный период. Но стандарт не запрещает приводить сравнительные данные более чем за один предшествующий период. Это могут быть данные за несколько предшествующих периодов.

Обращает внимание указание на сравнительные данные, включаемые в повествовательную и описательную информацию. Стандарт исходит из того, что повествовательная информация, уже приведенная в финансовой отчетности за предыдущий период, может быть уместной для понимания финансовой отчетности, представляемой за данный отчетный период. В предшествующем отчетном периоде, к примеру, приводились данные о последствиях крупного пожара, по которому сделана заявка на возмещение потерь страховой компанией, но удовлетворение заявки было неопределенным. Сведения о фактическом страховом возмещении, которое последовало в данном отчетном периоде, представляют несомненный интерес для пользователей финансовой отчетности.

В случаях нарушения последовательности в представлении и квалификации отдельных статей финансовой отчетности стандарт обязывает их переквалифицировать и пересчитать за прошлые отчетные периоды, с тем чтобы получить добротную информацию для сравнения. Исключение составляют случаи, когда невозможно или нецелесообразно проводить переклассификацию и пересчет показателей предшествующего периода. В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрывать характер, сумму и причину любой переквалификации и ее последствия для правильного понимания сравниваемых статей отчетности.

Метод начисления должен обязательно применяться при составлении и представлении финансовой отчетности. Исключение из этого правила относится только к отчету о движении денежных средств.

Как известно, суть метода начислений состоит в том, что хозяйственные операции и совершившиеся события отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором они действительно произошли, независимо от выплаты или поступления денежных средств в оплату этих операций и событий. Отчет о движении денежных средств, наоборот, отражает реальные денежные потоки, включая и потоки денежных эквивалентов, которые имели место в течение отчетного периода. Такова особенность именно данного отчета.

По методу начисления, например, факт продажи отражается в бухгалтерских регистрах и в отчетности в момент, когда сделка совершилась, условия контракта выполнены, а право собственности на товар и ответственность за его сохранность переданы (перешли) покупателю. Проценты по кредитным обязательствам отражаются в том отчетном периоде, в котором организация пользовалась заемными средствами, даже если они (проценты) оказались неоплаченными в течение данного отчетного периода.

Расходы отражаются тогда, когда возникают и отражаются в учете соответствующие доходы. В отсутствии доходов понесенные расходы отражаются на бюджетно-регулирующих статьях как расходы будущих периодов или переходящие на следующий период расходы на незавершенное производство или создание товарных запасов. Так действует ***принцип соотнесения расходов с доходами***. Вместе с тем нельзя допускать переходящие остатки по статьям, которые не отвечают установленным критериям определения активов или обязательств. Например, расходы по оплате штрафов за нарушения хозяйственных договоров не порождают доходов, но их нельзя рассматривать в качестве переходящих расходов и отражать в активе отчетного бухгалтерского баланса. Они должны быть списаны на уменьшение прибыли того отчетного периода, в котором были признаны в качестве расходов.

2.2. СУЩЕСТВЕННОСТЬ, ОБЪЕДИНЕНИЕ И ЗАЧЕТ ОТЧЕТНЫХ СТАТЕЙ

В стандарте сказано, что «каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характе-

ра или назначения и не должны представляться отдельно». При составлении отчетности следует исходить из того, что нельзя засорять отчетность несущественными статьями, затрудняя тем самым ее восприятие и понимание пользователями. Даже когда МСФО требуют конкретного раскрытия тех или иных аспектов и показателей, в контексте существенности их не следует выполнять, если раскрываемая информация оказывается несущественной.

Как отделить существенную информацию от несущественной? Точных количественных критериев не существует, хотя в отдельных положениях утверждается, что статьи, превышающие 5 процентов общего итога по данному отчету, следует признавать существенными. В качественном отношении информация признается существенной, если ее отсутствие или недостаточное раскрытие может оказать влияние на те решения, которые пользователи принимают на основе финансовой отчетности. Существенность зависит не только от величины статьи, но и от характеристики отражаемого ею элемента (субэлемента) отчетности. Величина и характер статьи оцениваются при решении вопроса о ее существенности совокупно, в зависимости от обстоятельств хозяйственной деятельности. Но крупные статьи все же рекомендуется отражать отдельно, не объединяя с другими статьями. Необходимо считаться и с тем, что статья может быть признана несущественной для отражения в отчетной форме (таблице), но быть достаточно существенной, чтобы в примечаниях привести ее отдельно от других статей.

Остатки непроданной готовой продукции обычно объединяются с другими оборотными материальными активами в статье баланса «запасы». Однако в условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры, снижения объема продаж весьма существенной может оказаться информация о динамике запасов непроданной готовой продукции, что заставляет признать существенной и показать отдельной строкой информацию о готовой продукции на складах, у консигнаторов и комиссионеров.

Статьи активов и обязательств, доходов и расходов не подлежат зачету и отражаются в отчетности отдельными статьями в случаях, когда они являются существенными. Взаимозачет возможен только в случаях, когда:

- международные стандарты финансовой отчетности требуют или разрешают зачет;
- статьи активов, обязательств, прибылей, убытков, сопутствующих им расходов определяются как несущественные.

Важно понять, что взаимозачеты статей в финансовой отчетности снижают понимание пользователями проведенных организацией операций, уменьшают их возможности по прогнозированию буду-

щих денежных потоков, результатов деятельности и финансового состояния организации.

Стандарт содержит некоторые подсказки и разъяснения, ограничивающие применение указаний стандарта относительно взаимозачетов отдельных статей. Статьи баланса отражаются по нетто-стоимости. В примечаниях к отчетности следует раскрывать суммы начисленных резервов и не подвергать взаимозачету статьи баланса, представляемые в нем по остаточной стоимости.

В принцип соотнесения расходов с доходами внесены уточнения, касающиеся операций, не приносящих точно определенного дохода. Расходы по ним отражаются в том отчетном периоде, в котором совершались данные операции, путем взаимозачета любых доходов с расходами:

- результаты операций по реализации долгосрочных активов, а также краткосрочных вложений и иных оборотных активов представляются в отчетности за вычетом из общей суммы поступлений от реализации балансовой стоимости выбывшего актива и расходов, возникших в ходе реализации;
- расходы, возмещаемые по условиям договора с третьей стороной, должны быть зачтены путем уменьшения соответствующего возмещения. Так, поступления по договору субаренды отражаются путем соответствующего уменьшения расходов на аренду. Оплата части коммунальных услуг субарендатором отражается как уменьшение соответствующих расходов арендатора;
- прибыли и убытки по одноименным аналогичным операциям (например, положительные и отрицательные курсовые разницы) представляются в отчетности путем взаимозачета и определения нетто-показателя. Однако их размер, происхождение, характеристика и другие особенности могут исключить применение нетто-показателя, а сами прибыли и убытки по этим операциям должны быть показаны в отчетности развернуто;
- результаты чрезвычайных событий могут представляться на основе нетто-показателей с отражением общей суммы в примечаниях к отчетности.

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

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

Важным условием полезности информации является своевременность представления финансовой отчетности пользователям. Стандарт устанавливает предельный срок составления и предоставления отчетности в соответствии с законодательством либо обычаями делового оборота на рынках отдельных стран.

Финансовая отчетность обычно публикуется как часть более общих отчетных документов организации. Но поскольку только финансовая отчетность готовится и представляется в соответствии с требованиями МСФО, необходимо четко разграничить финансовую отчетность от другой информации, которую руководство организации сочло необходимым включать в годовой отчет. Пользователи годового отчета должны знать, какая часть информации, помещенной в отчете, подготовлена на основе МСФО, а какая нет.

Каждый отчет, входящий в финансовую отчетность, должен иметь наименование, выделяющее его из других форм отчетности. Кроме того, финансовая отчетность, либо если это необходимо, то и каждый отдельный отчет, включает общую справочную информацию, характеризующую:

- название и фирменное обозначение организации;
- указание на охват представляемой отчетности только одной организации или нескольких организаций, входящих в консолидированную группу;
- сведения об отчетной дате, на которую составлен бухгалтерский баланс, об отчетном периоде по итогам операций которого составлены другие финансовые отчеты;
- отчетная валюта с указанием единицы ее измерения (в тысячах, миллионах, миллиардах), примененная для составления финансовой отчетности. Применяя тот или иной порядок цифр для количественного измерения элементов финансовой отчетности, нельзя допустить утрату уместной (совершенно необходимой) информации. Следует обязательно сообщить пользователям финансовой отчетности уровень точности, примененный при представлении цифровых данных в отчетности.

2.3. ОТЧЕТНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

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

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

Линейные статьи, приведенные в стандарте, не исчерпывают всех возможных статей, которые каждая организация, составляющая отчетный бухгалтерский баланс, может включить в него, выделяя информацию, которая требуется другими Международными стандартами или которая необходима для достоверного и полного представления о финансовом положении организации.

Разделение и группировка в балансе активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные производится по решению самой организации, представляющей отчетность. Форма баланса не является заданной, но в любой форме следует раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается более чем через 12 месяцев от даты составления отчетности.

Независимо от форм баланса, вопрос о выделении дополнительных статей **актива** необходимо решать исходя из их характера и ликвидности активов, существенности информации о них. Например, из основных средств желательно выделить недвижимость и активно работающие основные средства. Если активы оцениваются по-разному, в зависимости от обстоятельств, например, по первоначальной или восстановительной стоимости, то это является достаточной причиной для их раздельного отражения в балансе. Вторым важным критерием для представления дополнительных статей актива являются их функции в данной организации. Например, финансовые

активы подразделяются на облигации, векселя, акции других компаний. Запасы подразделяются на товары, материалы, незавершенное производство, готовую продукцию; в дебиторской задолженности выделяют расчеты с покупателями и заказчиками, авансы и предоплаты, расчеты со связанными сторонами, долгосрочную задолженность, срок возмещение которой наступает в следующем году.

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

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

В примечаниях к балансу нужно указать номинальную стоимость акции. Если акции имеют различную номинальную стоимость, нужно ее раскрыть по категориям акций, а если акции организации не имеют номинальной стоимости, следует сообщить и об этом. Необходимо также раскрыть информацию о правах, привилегиях и ограничениях, включая ограничения на дивиденды и возмещение капитала по категориям акций; указать акции данного акционерного общества, остающиеся в его собственности или в собственности дочерних обществ и других связанных сторон; сообщить о наличии резерва акций для продажи непосредственно или по договорам опциона с указанием условий продажи и суммовых характеристик. Стандарт требует, чтобы были раскрыты суммы непризнанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям и дивидендам предложенным, но официально не утвержденным. По этой категории нужно указать сумму, включенную или, наоборот, не включенную в обязательства, приведенные в отчетном балансе.

Кумулятивные привилегированные акции выпускаются с условием, что дивиденды по ним в твердо гарантированной сумме выплачи-

ваются за каждый отчетный год, независимо от финансовых результатов или каких-либо иных факторов. Невыплаченные за отчетный год дивиденды по кумулятивным акциям прибавляются к выплатам за следующий очередной год. Например:

Прибыль, направляемая на выплату дивиденда,
в 19X7 году = 125 000 дол.

Дивиденды, объявленные по кумулятивным привилегированным акциям,
в 19X5 году = 9200 дол.;
в 19X6 году = 9200 дол.;
в 19X7 году = 9200 дол.

Сумма, направляемая на дивиденды по обыкновенным акциям,
в 19X7 году = 97 400 дол.

Организации, не имеющие акционерного капитала, такие, как общества с ограниченной ответственностью или товарищества, раскрывают в своих балансах и примечаниях к ним информацию, отвечающую на те же вопросы, что и приведенный здесь перечень для акционерных обществ. Отражают, к примеру, изменения долей в своем капитале, классификационные категории этих долей, права, привилегии и ограничения, относящиеся к каждой из категорий, размеры дивидендов и другие данные.

Стандарт не рассматривает раскрытия информации в дополнительных статьях. Дополнительные статьи могут приводиться в примечаниях к балансу по усмотрению составителей отчетности.

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

Применение упорядоченной классификации активов и обязательств или ее неприменение стандарт относит к вопросам, которые разрешает администрация организации, составляющей финансовую отчетность. На практике большая часть балансов в представляемой финансовой отчетности составляется на основе упорядоченной классификации. Если организация не применяет классификации активов и обязательств, она обязана представить их в балансе в порядке общей ликвидности, отражая активы и обязательства от более

ликвидных к менее ликвидным или наоборот. Поскольку информация о сроках погашения обязательств и активных статей важна для оценки платежеспособности и ликвидности организации, стандарт обязывает, независимо от применения или неприменения классификации статей баланса на долгосрочные и краткосрочные, раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается более чем через 12 месяцев от даты составления отчетности. Прежде всего требуется раскрытие финансовых активов, включая дебиторскую задолженность, и финансовых обязательств, включая кредиторскую задолженность. Желательно также раскрыть сроки погашения неденежных активов, прежде всего запасов, и неденежных обязательств-резервов.

Примерный баланс № 1

Представление неклассифицированных статей в порядке общей ликвидности

Актив	Пассив
• Денежные средства и их эквиваленты • Торговля и иная дебиторская задолженность, в том числе со сроком возмещения свыше 12 месяцев от отчетной даты • Запасы • Финансовые активы, в том числе со сроком возмещения свыше 12 месяцев от отчетной даты • Инвестиции, учтенные по методу участия, в том числе со сроком возмещения свыше 12 месяцев от отчетной даты • Нематериальные активы • Основные средства	• Торговая и другая кредиторская задолженность, в том числе со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты • Налоговые обязательства, в том числе со сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты • Долгосрочные процентные обязательства, в том числе подлежащие погашению в течение 12 месяцев от отчетной даты • Резервы, в том числе подлежащие погашению в течение 12 месяцев от отчетной даты • Всего обязательств • Нераспределенная прибыль и капитальные резервы • Выпущенный акционерный капитал, в том числе доля меньшинства
Всего по активу	Всего капитала

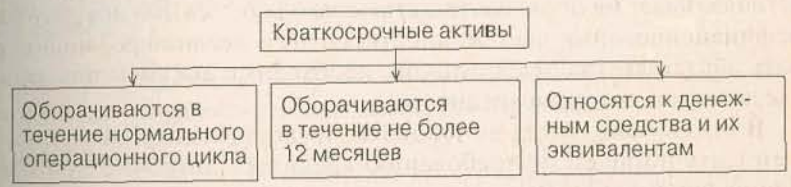
Общепринятой основой классификации балансовых элементов являются сроки их погашения или возмещения, иначе говоря, оборачиваемость. В качестве меры в расчет принимается годичный срок, потому что отчетный период в нормальных условиях продолжается

12 месяцев. Те балансовые элементы, которые оборачиваются в течение 12 месяцев от отчетной даты, относятся к краткосрочным, а остальные, продолжительность оборота которых превышает 12 месяцев, относятся к долгосрочным. Но из этого правила имеются исключения, которые необходимо рассмотреть отдельно.

Краткосрочные активы имеют три отличительные черты:

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

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



Операционным циклом принято называть время от приобретения товарно-материальных ценностей (расходования денежных средств на их приобретение), используемых для производства и обращения, до их продажи в обмен на денежные средства (их эквиваленты) либо иные активы, легко и быстро конвертируемые в денежные средства. К краткосрочным следует относить товарные и производственные запасы, задолженность покупателей и заказчиков, ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, если они предполагаются к реализации в течение 12 месяцев с отчетной даты. Денежные средства (их эквиваленты) завершают операционный цикл и готовы к дальнейшему использованию в любое время, поэтому они относятся к оборотным краткосрочным активам.

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

Стандарт предусматривает целый ряд исключений из общих правил классификации обязательств в качестве краткосрочных. О каждом обязательстве, которое было исключено из краткосрочных, следует указать в примечаниях к финансовой отчетности. В частности, необходимо продолжать относить обязательства и проценты на них к долгосрочным, если они возникли как долгосрочные, хотя в данном отчетном году остается менее 12 месяцев до срока их погашения и есть обоснованные в правовом отношении намерения рефинансировать эти обязательства на долгосрочной основе. Например, срок погашения долгосрочного кредита банка наступает в следующем отчетном году, но имеется соглашение о пролонгировании этого срока таким образом, что в течение следующих 12 месяцев не потребуется денежных расходов на его погашение, следовательно, нет оснований классифицировать такие обязательства в качестве краткосрочных. Непременным условием такой классификации стандарт устанавливает наличие соответствующе оформленных документов о рефинансировании задолженности. Одного желания рефинансировать обязательства недостаточно, необходимо документально подтвержденное согласие кредитора.

В тех случаях, когда по условиям предоставления займа он должен быть погашен по требованию кредитора досрочно при изменении финансового положения заемщика, такие обязательства классифицируются как краткосрочные. Они могут быть отнесены к долгосрочным только в обстоятельствах, когда имеется обоснованная вероятность того, что финансовое положение в течение ближайших 12 месяцев не ухудшится, а кредитор согласился не требовать досрочного погашения долга в случае нарушения условий займа.

Примерный баланс № 2

Классифицированные статьи с примечаниями по состоянию на 31 декабря 19X2 г.

Наименование разделов и статей	Номер примечания	на 31.12.19X2 г.		на 01.01.19X2 г.	
		тыс. фунтов	тыс. фунтов	тыс. фунтов	тыс. фунтов
Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	1	25		30	
Основные средства	2	300		348	
Финансовые активы	3	30		30	
			355		408
Оборотные активы					
Запасы	4	70		98	
Дебиторская задолженность	5	65		42	
Денежные средства		10		18	
			145		158
Кредиты, подлежащие выплате в течение года	6	(110)		(111)	
Чистые оборотные активы			35		47
Суммы активов за вычетом краткосрочных обязательств			390		455
Кредиты, подлежащие выплате более чем через год	7		(120)		(185)
			270		270
Капитал и резервы					
Оплаченный акционерный капитал	8		250		250
Накопленная нераспределенная прибыль	9		20		20
			270		270

Суммы, вычитаемые из итога, показываются в скобках.

Примечание 1

Нематериальные активы (тыс. фунтов)

Нематериальные активы Стоимость на 01.01.19X2 и 31.12.19X2	60
Амортизационное списание на 01.01.19X2	30
Амортизационное отчисление за год	5
Амортизационное списание на 31.12.19X2	35
Чистая балансовая стоимость на 31.12.19X2	25
Чистая балансовая стоимость на 01.01.19X2	30

Примечание 2

Основные средства (тыс. фунтов)

	Земля и здания	Основные производственные средства, оборудование	Приспособления, арматура, инструмент и оснащение	Всего
Стоимость на 01.01.19X2	200	280	100	580
Прирост в течение года	–	20	10	30

Реализация в течение года	–	(10)	–	(10)
Стоимость на 31.12.19X2	200	290	110	600
Износ на 01.01.19X2	46	142	44	232
Реализация в течение года	–	(5)	–	(5)
Амортизационные отчисления за год	4	58	11	73
Износ на 31.12.19X2	50	195	55	300
Чистая балансовая стоимость на 31.12.19X2	150	95	55	300
Чистая балансовая стоимость на 01.01.19X2	154	138	56	348

Примечание 3

Финансовые активы – ценные бумаги

Ценные бумаги зарегистрированы на фондовой бирже. Их рыночная стоимость по состоянию на 31 декабря 19X2 года составила 45 тыс. фунтов стерлингов.

Примечание 4

Запасы производственные

Запасы оцениваются в соответствии с наименьшим из значений стоимости и чистой цены фактической продажи и имеют следующий состав:

(тыс. фунтов)

Сырье	20
Незавершенное производство	25
Готовая продукция	25
Итого:	70

Примечание 5

Дебиторы

(тыс. фунтов)

Дебиторы по векселям полученным	60
Авансовые платежи	5
Итого:	65

Примечание 6

Кредиторы

Суммы, подлежащие выплате в течение одного года. Данные суммы формируются следующим образом:

(тыс. фунтов)

Банковские ссуды и задолженность банку	35
Кредиторы по коммерческим кредитам	50
Другие кредиторы, включая налогообложение и социальное страхование	22
Доходы будущих периодов	3
Итого:	110

Примечание 7

Кредиторы: суммы, подлежащие выплате более чем через один год

(тыс. фунтов)

Обязательства	100
Налог с дохода от основной деятельности корпорации, уплачиваемый 01.04.19X4	20
Итого:	120

Примечание 8

Акционерный капитал

(тыс. фунтов)

Разрешенный к выпуску акционерный капитал: 200 000 привилегированных акций, дающих право на 8% прибыли, стоимостью в 1 фунт стерлингов каждая	200
400 000 обыкновенных акций, стоимостью в 1 фунт стерлингов каждая	400
Итого:	600
Выпущено, распределено и полностью оплачено: 50 000 привилегированных акций, дающих право на 8% прибыли, стоимостью в 1 фунт стерлингов каждая	50
200 000 обыкновенных акций, стоимостью в 1 фунт стерлингов каждая	200
Итого:	250

Примечание 9

Счет прибылей и убытков

(тыс. фунтов)

Счет прибылей и убытков по состоянию на 01.01.19X2	20
Прибыль за текущий год	X
Счет прибылей и убытков по состоянию на 31.12.19X2	20

Примерный баланс № 3

Сводный баланс классифицированный

	20-1	20-1	20-0	20-0
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства	X		X	
Деловая репутация	X		X	
Производственные лицензии	X		X	
Инвестиции в ассоциированные компании	X		X	
Прочие финансовые активы	[X]		[X]	
Итого долгосрочные активы		X		X
Краткосрочные активы				
Запасы	X		X	
Задолженность покупателей и заказчиков, прочие дебиторы	X		X	
Предоплата и авансы	X		X	
Денежные средства и их эквиваленты	X		X	
Итого краткосрочные активы		X		X
Общая сумма активов		[X]		[X]
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал и резервы				
Капитал выпущенный	X		X	
Фонды и резервы	X		X	
Накопленная (нераспределенная) прибыль либо убыток	X		X	
Итого капитал и резервы		X		X
Доля меньшинства (в том числе)		X		X
Долгосрочные обязательства				
Займы, включающие проценты	X		X	
Отложенные налоги	X		X	
Пенсионные обязательства	X		X	
Итого долгосрочные обязательства		X		X
Краткосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность	X		X	
Краткосрочные займы	X		X	
Текущая часть долгосрочных займов, включающая выплату процентов	X		X	
Резерв по гарантии	X		X	
Итого краткосрочных обязательств		X		X
Итого капитал и обязательства		[X]		[X]

Подчеркивание цифровых показателей означает суммирование, то есть включение всех показателей, записанных над чертой в итоговый показатель. Обведенные цифровые показатели характеризуют конец суммирования, то есть окончание всех подсчетов.

2.4. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В отчете о прибылях и убытках должны быть представлены следующие статьи: выручка; результаты операционной деятельности; затраты по финансированию; доля прибылей и убытков ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу участия; налоговые расходы; прибыль или убыток от обычной деятельности; результаты чрезвычайных обстоятельств; доля меньшинства; чистая прибыль или убыток за период.

В отчете о прибылях и убытках и в примечаниях к нему необходимо давать аналитическую характеристику доходов и расходов. Стандарт рекомендует два подхода к классификации затрат: метод характера затрат (классификация по элементам затрат) и метод функций затрат или метод себестоимости продаж (реализации).

Соответственно возникает два формата представления отчетности. Первый формат основан на раскрытии затрат на производство по так называемым элементам затрат, второй – на себестоимости продукции. Оба формата позволяют получить совершенно идентичный результат, но по-разному раскрывают данные о формировании финансовых результатов (см. таблицу). Различия между вариантами можно показать графически (см. схему).

Формат себестоимости

Доход от реализации	
Себестоимость	Прибыль

Формат затрат

Доход от реализации		
Затраты (расходы)	Изменение запасов	Прибыль

Исчисление операционной прибыли *по формату* затрат. Первым пунктом любого отчета о прибыли и убытках является оборот по реализации. В эту статью входят:

1. Доходы от продажи, проката и сдачи в аренду при обычной хозяйственной деятельности:
   - реализация готовой продукции и товаров;
   - продажа ненужного сырья, вспомогательных и иных материалов, лома, отходов, полуфабрикатов и побочных продуктов;

• доходы от услуг, оказанных предприятием, страховые возмещения за реализованные товары.

Таблица сопоставления двух форматов отчета о прибылях и убытках

Первый формат		Второй формат	
Поступления от реализации (+)	1680	Поступления от реализации (+)	1680
Затраты на производство: материалы (–)	500	Себестоимость реализованной продукции (–)	850
заработная плата (–)	600	Управленческие расходы (–)	270
амортизация (–)	100		
Прочие расходы (–)	120	Коммерческие расходы (–)	130
Себестоимость запасов готовой продукции и незавершенного производства:		Операционный результат реализации (+, –)	+430
на начало года (–)	250		
на конец года (+)	320		
Операционная прибыль	+430		
Иные доходы и поступления (+)	150	Иные доходы и поступления (+)	150
Иные расходы и убытки (–)	280	Иные расходы и убытки (–)	280
Прибыль до налогообложения	+300	Прибыль до налогообложения	+300
Налог на прибыль	100	Налог на прибыль	100
Чистая прибыль	200	Чистая прибыль	200

Доходы уменьшаются на сумму налогов с оборота и других, включаемых в цену товаров, а также на стоимость возвратов от покупателей.

2. Прочие виды доходов от хозяйственной деятельности: поступления от прочей реализации, не типичной для предприятия и потому не попавшей в № 1:

- доходы от выбывающего основного капитала, от продажи ценных бумаг;
- возмещение издержек, убытков;
- страховые возмещения, если речь не идет о реализованных товарах;
- курсовые прибыли от валюты и валютных операций;
- доходы от денежной помощи.

Затраты на производство и оперативную хозяйственную деятельность

3. Стоимость сырья и материалов: расходы на сырье, производственные и вспомогательные материалы, топливо и энергетические

материалы, чистящие и смазочные средства, лабораторные и конторские материалы, запасные части и строительные материалы. Расходы на промышленные работы и услуги со стороны, на приобретение электрической, тепловой и иной энергии, обработку сырья на давальческих условиях и т.п.

4. Изменения в запасах готовых изделий и незавершенного производства. Вычисляется в виде разности в остатках на начало и конец отчетного периода. В расчет принимается со знаком «плюс», если стоимость остатков уменьшается, или со знаком «минус» при увеличении стоимости остатков.

5. Расходы на оплату персонала: заработная плата и оклады, все виды вознаграждений за выполненную работу, включая премиальные, комиссионные, сверхурочные и т.п.; различные денежные компенсации.

Расходы на социальное обеспечение, установленные законом обязательные взносы. Расходы на пенсионное и медицинское обеспечение, обязательные взносы в пенсионный фонд и т.п.

6. Амортизационные отчисления и другие суммы, списываемые в погашение стоимости материальных и нематериальных долгосрочно эксплуатируемых активов.

7. Прочие эксплуатационные затраты: расходы на рекламу, фрахт, командировочные, комиссионные, почтово-телеграфные, телефон и другие виды связи; внутренние административно-управленческие расходы, различные списания, лицензионные платежи, аудиторские услуги и т.п.

Операционный результат от реализации получают путем сложения всех доходов по статьям 1–2 и вычитания из полученной суммы всех расходов по статьям 3–7.

Пример отчета о прибылях и убытках фирмы «Джаме Лимитед»

	Фунты	
Оборот по реализации		1 091 000
Изменение запаса готовых изделий и объема незавершенного производства		1 600
Сырье и расходуемые материалы		(90 000)
Прочие платежи на сторону		(46 790)
Расходы на персонал		
Зарплата и оклады		(560 050)
Расходы на социальное обеспечение	(110 000)	(670 050)
Амортизационные отчисления и прочие суммы к списанию с материальных и нематериальных активов		(30 500)
Прибыль от основной деятельности		255 260

Доход от прочих инвестиций в основной капитал		2 000
Проценты и аналогичные платежи		(22 600)
Прибыль от обычной деятельности до вычета налогов		234 660
Налог с прибыли от обычной деятельности		(24 000)
Прибыль от обычной деятельности после вычета налогов		210 660
Дивиденды		(15 000)
Нераспределенная прибыль за финансовый год		195 660

Исчисление операционной прибыли по формату себестоимости

1. Оборот по реализации включает доходы от реализации товаров и услуг обычной хозяйственной деятельности, ненужных материальных запасов, собственных полуфабрикатов, другие доходы, которые подробно рассматривались выше. Изменения в стоимости запасов продукции и незавершенного производства не учитываются.

2. Себестоимость реализованной продукции, товаров, услуг: производственная себестоимость реализованной продукции и сданных услуг независимо от периода, к которому относятся издержки; производственные накладные расходы и другие затраты, относящиеся к производственной сфере – исследования и разработки новой продукции, гарантии, ответственность за качество; стоимость покупных товаров, проценты и налоги, включаемые в себестоимость.

3. Валовой операционный результат от реализации (ст. 1 – ст. 2).

4. Коммерческие расходы: все расходы, связанные с реализацией, учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В коммерческие расходы входят расходы отделов сбыта, рекламы, маркетинга, агентской сети, расходы на расширение сбыта и др.

5. Управленческие расходы за отчетный период.

6. Операционный финансовый результат от реализации: (ст. 3 – – ст. 4 – ст. 5) = ст. 6.

Пример отчета о прибылях и убытках фирмы «Бронте»

(тыс. фунтов)

Оборот по реализации	1515
Себестоимость реализованной продукции Валовая операционная прибыль	(900) 615
Издержки сбыта продукции	(100)
Управленческие расходы	(90)
Доход от основной деятельности	425
Доход от прочих инвестиций в основной капитал	20

Прочие, подлежащие получению проценты и аналогичные виды дохода	10
Проценты к оплате и аналогичные платежи	(65)
Прибыль от обычной деятельности до вычета налогов	390
Налог с прибыли от обычной деятельности	(141)
Прибыль от обычной деятельности после вычета налогов	249
Дивиденды, уплаченные и предлагаемые	(60)
Нераспределенная прибыль за год	189

Отчет о нераспределенной прибыли

(тыс. фунтов)

Нераспределенная прибыль на 01.01.19X2	1190
Нераспределенная прибыль в текущем году	189
Нераспределенная прибыль на 31.12.19X2	1379

Иные доходы и расходы, включаемые в отчеты о прибыли и убытках. Это доходы и результаты, не связанные непосредственно с операциями по реализации.

1. Доходы от долевого участия в других предприятиях и иных долгосрочных инвестиций: дивиденды, участие в прибылях товариществ, проценты по ссудам, доходы от облигаций и т.п.

2. Прочие проценты и доходы: проценты по вкладам в кредитных учреждениях, по оборотным долговым обязательствам и векселям, курсовые валютные разницы, надбавки за платежи в рассрочку, ажио и дизажио по ценным бумагам и т.п.

3. Списания с денежных инвестиций и ценных бумаг.

4. Выплачиваемые проценты и другие платежи. Общий финансовый результат подсчитывается по следующей схеме:

Общая прибыль до налогообложения (+);
Налог на прибыль (–);
Нетипичные доходы (или расходы) (+) (–);
Налог на нетипичные доходы (–);
Прочие налоги (–).

Организации, представляющие отчетность по формату себестоимости, обязаны раскрывать в примечаниях дополнительную информацию о характере расходов по элементам. Например, амортизация, материальные затраты, расходы на оплату труда и т.п.

Стандарт требует раскрыть в самом отчете о прибылях и убытках либо в примечаниях к нему суммы дивидендов на акции, объявленных или предложенных к объявлению за отчетный период.

Развернутый пример отчета о прибылях и убытках (формат затрат)

	За отчетный год	За предыдущий год
Выручка (общий доход от реализации)	X	X
Прочий операционный доход	X	X
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства (+) (–)	(X)	(X)
Работа, выполненная организацией и капитализированная	X	X
Использованное сырье и материалы	(X)	(X)
Заработная плата	(X)	(X)
Амортизационные отчисления	(X)	(X)
Прочие операционные расходы	(X)	(X)
Итого прибыль от операций	X	X
Затраты на финансирование	(X)	(X)
Доход от ассоциированных организаций	X	X
Прибыль до вычета налогов	X	X
Начислено налогов на прибыль	X	X
Прибыль после вычета налогов	X	X
Доля меньшинства	(X)	(X)
Чистая прибыль или убыток от обычной деятельности	X	X
Результаты чрезвычайных обстоятельств	(X)	(X)
Чистая прибыль за период	X	X

Подчеркивание одной чертой означает суммирование показателей с учетом знака «плюс» или «минус». «Чистая прибыль за период» выделена как окончание всех подсчетов. В круглых скобках показаны цифры, включаемые в подсчет со знаком «минус».

Изменения в готовой продукции и незавершенном производстве отражают изменения в производственных расходах. Если запасы готовой продукции и незавершенного производства, показанные по фактическим затратам, уменьшились, значит, производственные расходы на проданную продукцию увеличилась. Если, наоборот, эти запасы увеличились, то производственные расходы на проданную продукцию в результате этого уменьшились. В отчете сумма изменений показана непосредственно вслед за выручкой, но это не означает, что данная сумма относится к доходам. Во всех случаях, независимо от формы представления, имеет место корректировка затрат на продажи (на реализацию).

Развернутый пример отчета о прибылях и убытках (формат себестоимости)

	За отчетный год	За предыдущий год
Выручка (общий доход от реализации)	X	X
Себестоимость проданного (реализованного)	(X)	(X)
Валовая прибыль	X	X
Прочие операционные доходы	X	X
Затраты на распространение (коммерческие расходы)	(X)	(X)
Управленческие расходы	(X)	(X)
Прочие операционные расходы	(X)	(X)
Прибыль от операций (Операционная прибыль)	X	X
Затраты на финансирование	(X)	(X)
Доход от ассоциированных организаций	X	X
Прибыль до вычета налогов	X	X
Начислено налогов на прибыль	(X)	(X)
Прибыль после вычета налогов	X	X
Доля меньшинства	(X)	(X)
Чистая прибыль от обычной деятельности	X	X
Результаты чрезвычайных обстоятельств	(X)	(X)
Чистая прибыль за период	X	X
Выручка (общий доход от реализации)	X	X

Названия статей отчета о прибылях и убытках, число таких статей и число иных рубрик может меняться в зависимости от характера операций, проведенных организацией, и в интересах достоверного и полного представления информации о формировании финансовых результатов в отчетном периоде.

2.5. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Изменения в капитале организации проходят в результате операций с собственниками, которые приобретают выпущенные в отчетном периоде акции, в пользу которых начисляются и выплачиваются дивиденды, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества. В общем виде эти изменения выражаются в изменении чистых активов за отчетный период или физической величины производительного капитала в зависимости от принятой концепции.

Стандартные требования состоят в том, что в отчетности следует отражать движение капитала за период по элементам и в сопоставлении начального и конечного сальдо по ним. Альтернативный подход предполагает представление в отчетности только влияния чистой прибыли, доходов и расходов, включаемых в изменения капитала и воздействия изменений в учетной политике. Обычно для развернутого отчета об изменениях в капитале применяют столбцовый вариант, когда для каждого элемента собственного капитала приводится самостоятельный столбец.

Изменения собственного капитала возникают в результате:

- расчетов с собственниками по дивидендам и эмиссии акций;
- прибылей и убытков, не признающихся в отчете о прибылях и убытках;
- накопленной (нераспределенной) прибыли;
- изменений в учетной политике.

Пример сводного отчета об изменениях в капитале за год (столбцовый вариант)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки	Фонд пересчета	Накопленная прибыль	Итого
Сальдо на начало года	X	X	X	(X)	X	X
Изменения в учетной политике					(X)	(X)
Пересчитанное сальдо	X	X	X	(X)	X	X
Сумма дооценки имущества			X			X
Дефицит от переоценки инвестиций			(X)			(X)
*Разница от пересчета валют**				(X)		(X)
Итого прибыли и убытки, не признанные в отчете о прибылях и убытках			X	(X)		X
Чистая прибыль за отчетный год**					X	X
Начислено дивидендов					(X)	(X)
Эмиссия акций	X	X				
Сальдо на конец отчетного года	X	X	X	(X)	X	X

* Разница от пересчета валют возникает в свободном (консолидированном) отсчете при обобщении отсчетов, составленных в валютах, отличных от валюты консолидированного отсчета, т.е. иностранных подразделений организации.

** Чистая прибыль за отчетный период приводится как конечный показатель отчета о прибылях и убытках за данный период.

Примерный сводный отчет об изменениях в капитале за счет прибылей и убытков

	Отчетный год	Предыдущий год
Прирост (дефицит) от переоценки имущества	X	(X)
Прирост (дефицит) от переоценки инвестиций	(X)	X
Курсовые разницы от пересчета финансовой отчетности, представленной в иной валюте	(X)	(X)
Прибыль, неотраженная в отчете о прибылях и убытках	X	X
Чистая прибыль за период	X	X
Итого признанные прибыли и убытки, влияющие на изменение капитала	X	X
Влияние изменений в учетной политике		(X)

Остальные факторы, оказывающие влияние на величину собственного капитала, включая соизмерение начального и конечного сальдо за отчетный период, отражаются в примечаниях к финансовой отчетности.

Примерные отчетные формы, приводимые в настоящих комментариях и в тексте самих стандартов, не являются обязательными для применения. Они только *иллюстрируют возможные* варианты, оставляя составителям финансовой отчетности право самим выбирать и конструировать пригодные для них отчетные формы.

Отчет о движении денежных средств в настоящей главе не рассматривается, так как требования к данному отчету установлены отдельным стандартом МСФО-7 «Отчеты о движении денежных средств». Его рассмотрению мы посвятим самостоятельную главу.

2.6. ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

В примечаниях необходимо показать основные методические подходы к подготовке финансовой отчетности и раскрыть применя-

емую учетную политику, а также дополнительную информацию, которая: а) требуется в соответствии с отдельными МФСО; б) по мнению составителя, интересна для пользователей и повышает достоверность представляемой отчетности.

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

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

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

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

Раскрывая учетную политику, кроме указания на способы оценки операций, явлений и предметов, необходимо описать: порядок признания выручки в отчетности; принципы составления консолидированной финансовой отчетности и методы отражения совместной деятельности и объединения компаний; политику учета и амортизации материальных и нематериальных активов; характеристику подрядной деятельности и учет договоров подряда; отражение в учете финансовых инструментов и инвестиционной собственности, их оценки и переоценки; порядок учета арендованного имущества, материальных запасов. Важную информацию несут сообщения об учетной политике в отношении учета затрат на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, оценочных и капитальных

резервов, включая пенсионное обеспечение, правительственных и муниципальных субсидий. Следует раскрыть порядок пересчета иностранной валюты и валютных курсовых разниц, методику учета инфляционного фактора, методику распределения затрат по хозяйственным и географическим сегментам деятельности, саму методику определения этих сегментов.

Задания для самостоятельной работы

1. **Ниже приводятся** данные из главной книги компании КИРП, на основании которых необходимо составить бухгалтерский баланс за отчетный год. При составлении баланса выделите несущественные показатели, классифицируйте статьи баланса на краткосрочные и долгосрочные. Статьи баланса обобщите по форматам 2 и 3, приведенным в данной главе.

(тыс. руб.)

		Остаток к началу года	Поступило за год (увеличение)	Выбыло за год (уменьшение)
1	Денежные средства в кассе	4	26 490	26 489
2	Денежные средства на расчетном счете	549	958 320	952 900
3	Денежные средства в депозите банка	1 150	–	–
4	Запасы сырья и материалов	38 600	29 9420	305 830
5	Запасы готовой продукции и товаров	56 390	662 444	398 206
6	Запасы топлива и смазочных материалов	11 459	93 205	93 901
7	Собаки и другие животные для опытов	1 592	2 665	1 099
8	Затраты в незавершенное производство	26 319	493 282	362 444
9	Земля и другие природные объекты	299 360	35 800	–
10	Здания и сооружения	529 388	–	119 200
11	Оборудование и приборы	598 573	28 432	79 019
12	Инвентарь и конторское оборудование	193 166	18 420	26 370
13	Амортизация зданий и сооружений	(215 418)	29 400	89 106
14	Амортизация оборудования и приборов	(216 315)	62 540	71 310

15	Амортизация инвентаря и конторского оборудования	(113 219)	25 300	23 730
16	Нематериальные активы	88 330	–	–
17	Амортизация нематериальных активов	(53 400)	9 600	–
18	Задолженность покупателей	215 943	398 206	425 398
19	Авансы выданные	63 500	105 200	163 500
20	Ценные бумаги других компаний	100 400	36 000	–
21	Векселя полученные	50 000	84 000	50 000
22	Задолженность поставщикам	(131 200)	299 420	300 480
23	Задолженность по оплате труда	(15 300)	281 000	279 400
24	Векселя выданные	(40 800)	94 500	100 900
25	Кредиты банка			
25.1	Долгосрочные	(450 000)	60 000	100 000
25.2	Краткосрочные	(365 000)	655 000	462 000
26	Капитал			
26.1	Акционерный	(300 000)	–	–
26.2	Резервный	(100 000)	–	–
26.3	Нераспределенная прибыль	(256 471)	85 100	–
27	Резерв сомнительных долгов	(17 600)	5 600	2 700
28	Задолженность по дивидендам	–	59 694	–

2. Ниже приводится перечень доходов и расходов компании АРК за отчетный период. Составьте отчет о прибылях и убытках в двух вариантах, разрешенных МСФО-1: по формату себестоимости и по формату затрат.

(тыс. руб.)

Валовые доходы от продажи за вычетом оборотных налогов	8 450 100
Производственная себестоимость проданной продукции	4 789 400
Материальные затраты	1 029 300
Расходы на оплату труда производственного персонала	1 310 800
Амортизация	714 500
Расходы на производственные работы сторонних организаций	179 300
Производственные накладные расходы	1 620 900
Общие затраты на производство	4 854 800
Остатки готовой продукции:	
на начало отчетного периода	250 300
на конец отчетного периода	(450 100)
Стоимость заделов незавершенного производства:	
на начало отчетного периода	830 200
на конец отчетного периода	(695 800)
Коммерческие расходы (на продажи)	818 600
Административные (управленческие) расходы	1 028 800
Уценка материалов до чистой фактической стоимости	79 500
Сверхнормативные материальные затраты	29 800
Сверхнормативные расходы на оплату труда производственного персонала	58 100
Прочие операционные расходы	416 300
Доходы от дивидендов и процентов	242 000
Убытки по финансовым операциям	314 500
Чрезвычайные потери	115 500
Доходы от арендной платы	76 600
Прочие операционные доходы	299 400
Расходы по налогу на прибыль (на доходы)	436 000

ГЛАВА 3

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

МСФО-7 «Отчеты о движении денежных средств» пересмотрен в 1992 году и заменил собой **МСФО-7** «Отчет об изменениях в финансовом положении», утвержденный в 1977 году. Стандарт 1992 года обязывает представлять в составе финансовой отчетности отдельный отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, в котором заинтересованы пользователи этой отчетности, получая концентрированную информацию о том, как организация создает и использует денежные средства и их эквиваленты.

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств и их эквивалентов за отчетный период с подразделением и группировкой потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность приносит организации основную выручку и основные потоки денежных средств. К операционной относится также любая прочая деятельность организации, не относящаяся к инвестиционной или финансовой. Потоки денежных средств от операционной деятельности, как правило, являются результатом операций и событий, входящих в определение чистой прибыли (убытка). К ним относятся:

- денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг, от аренды, комиссионных и других доходов, страхового возмещения, коммерческих контрактов и др.;
- денежные платежи поставщикам за товары и услуги, персоналу организации, страховым организациям, а также по коммерческим контрактам и налоговым обязательствам.

Движение денежных средств, связанное с покупкой и продажей ценных бумаг, приобретаемых с целью их перепродажи, может быть отнесено к операционной деятельности. Расход денежных средств на погашение кредита отражается как финансовая деятельность, а на погашение процентов по кредиту – как операционная деятельность.

Инвестиционная деятельность – это приобретение и реализация долгосрочных активов (основного капитала) и финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств. К ней относятся:

- денежные платежи за приобретаемое имущество (основные средства), нематериальные активы и другие долгосрочные активы; за финансовые вложения в другие компании (кроме ценных бумаг, рассматриваемых эквивалентами денежных средств или приобретенных в коммерческих целях), а также авансовые денежные платежи и кредиты, по срочным контрактам и опционам (кроме коммерческих);
- денежные поступления от продажи объектов, перечисленных выше. Прибыль (убыток) от реализации основных средств и иного имущества есть результат операционной деятельности, но денежные потоки, связанные с такими операциями, являются потоками, относящимися к инвестиционной деятельности.

Финансовая деятельность или деятельность по привлечению средств представляет совокупность операций, приводящих к изменениям в размерах и структуре собственного и заемного капитала, за исключением текущей кредиторской задолженности. К ней относятся:

- денежные поступления от эмиссии акций и иных ценных бумаг, в том числе облигаций, векселей, а также получения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов;
- денежные выплаты в ходе выкупа или погашения акций общества, для погашения полученных кредитов и займов, а также для погашения задолженности по финансовой аренде.

Для понимания положений стандарта необходимо дать ключевые определения.

Денежные средства – включают деньги в кассе и на счетах в банках, внесенные на вклады «до востребования». Депозитные вклады в банках относятся к краткосрочным или долгосрочным финансовым вложениям.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, быстро и легко обратимые в известные денежные суммы и подверженные незначительному риску колебаний их стоимости. Например, депозитные сертификаты, казначейские краткосрочные обязательства и т.п.

Чистые денежные средства – нетто-результат движения денежных средств под влиянием хозяйственных операций. Чистый прирост или уменьшение денежных средств за отчетный период.

Поток денежных средств – поступление и расходование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств – совокупность показателей, развернуто характеризующих поток денежных средств за отчетный период.

Прямой метод составления отчета – предполагает отражение непосредственных потоков денежных средств, поступивших от покупателей, выплаченных персоналу и т.п.

Косвенный метод составления отчета – в отчете отражается только часть потока денежных средств, не включающая валовые поступления и расходы от основной производственно-хозяйственной деятельности.

Приток (отток) денежных средств – увеличение (уменьшение) денежных поступлений в результате хозяйственной деятельности, отдельных видов деятельности или хозяйственных операций.

3.1. НАЗНАЧЕНИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТОВ ОБ ИСТОЧНИКАХ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Назначение отчета о движении денежных средств. Отчетный бухгалтерский баланс отражает имущество организации в увязке с источниками его образования за счет собственного и заемного капитала. Сравнение балансовых показателей на начало и конец отчетного периода позволяет выявить происшедшие за отчетный период изменения в стоимости имущества, его структуре, а также в источниках финансирования и структуре собственного и заемного капитала.

Отчет о прибылях и убытках отражает выручку от реализации, себестоимость реализованной продукции, товаров, работ и услуг, другие доходы и расходы, формирующие прибыль организации, а также содержит информацию об основных направлениях расходования полученной прибыли. Между балансом и отчетом о прибылях и убытках существует взаимосвязь, характеризующая прирост имущества организации за счет накопления полученной в отчетном периоде прибыли.

Имущество организации изменяется под влиянием других источников: инвестиций со стороны, пополнения акционерного капитала, различных займов. Кроме прибыли в организацию поступают амортизационные платежи, другие денежные поступления. Взаимосвязь организации с внешней средой посредством товарно-денежных отношений отражается в них не полностью. Значительная часть денежного оборота, оказывая существенное влияние на показатели отчетного бухгалтерского баланса, не фиксируется в отчете о прибылях и убытках. Отчет о потоках денежных средств восполняет этот пробел.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, необходима для оценки:

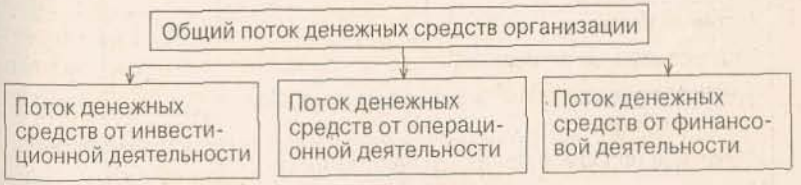
- перспективной возможности организации создавать положительные потоки денежных средств (превышение денежных поступлений над расходами);

- способности организации выполнять свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и иных платежей;
- потребности в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;
- причин различия между чистыми доходами организации и связанными с ними поступлениями и платежами;
- эффективности операций по финансированию организации и инвестиционных сделок в денежной и безденежной формах.

Содержание отчета о движении денежных средств. В нем суммируются потоки денежных средств за отчетный период, с тем чтобы получить дополнительную информацию о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации, о ее инвестиционной и финансовой деятельности. В отчете проводится четкое разграничение между денежными средствами, формирующимися в результате нормальной производственно-хозяйственной деятельности и получаемыми от внешних источников.

В отчете содержится информация, которая дополняет данные отчетного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. В частности, из этого отчета можно получить информацию о том, обеспечивалось ли достижение прибыльности достаточным притоком денежных средств, способствующим расширению проводимых операций или по крайней мере позволяющим продолжать их на прежнем уровне, удовлетворяет ли приток денежных средств необходимый уровень ликвидности организации. Отчет отражает инвестиции в дочерние и иные хозяйственные общества, капитальные вложения в основные средства, на увеличение оборотных средств, содержит данные об изъятии денежных средств из сферы инвестиций. Наконец, отчет дает представление о деятельности организации по привлечению финансовых ресурсов для финансирования ее развития и других потребностей.

Потоки денежных средств группируются в отчете по трем направлениям, как показано на схеме.



Существуют два способа составления отчета о движении денежных средств – прямой и косвенный. Способ составления сказывается и на содержании представляемой информации. Ни один из этих

способов нигде в мире не является единственно обязательным, однако Комитет по международным стандартам финансовой отчетности рекомендует использовать прямой метод составления отчета о движении денежных средств как более информационно насыщенный.

Косвенный метод составления отчета о движении денежных средств. В него включаются поступления денежных средств в результате расчетов из отчетного баланса, отчета о прибылях и убытках. Только некоторые потоки денежных средств показываются по фактическому объему: амортизационные отчисления; поступления от реализации собственных акций, облигаций, получение и выплата дивидендов, получение и погашение кредитов и займов, капитальные вложения в основные фонды, нематериальные активы, финансовые вложения, прирост оборотных средств, реализация основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг.

В отчете, составленном по косвенному методу, концентрируется информация о финансовых ресурсах организации, отражаются показатели, содержащиеся в смете доходов и расходов и поступающие в ее распоряжение после оплаты факторов производства для совершения нового цикла воспроизводства. По нашему мнению, информация, содержащаяся в таком отчете, имеет самостоятельное значение. В отчете приводятся данные, которых нет в форме, составленной по прямому методу, но которые необходимы для понимания источников финансирования и других аспектов деятельности организации. В таблице представлена форма отчета о движении денежных средств, составленная косвенным методом.

Косвенный метод. Отчет о движении денежных средств

Содержание показателей		Приток денежных средств	Отток денежных средств
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
1.1	Чистая прибыль		
1.2	Амортизационные отчисления		
1.3	Изменение текущих обязательств по кредиторской задолженности		
1.4	Изменение текущей дебиторской задолженности		
1.5	Изменение материальных оборотных средств		
1.6	Изменение текущих фондов и резервов		
1.7	.....		
Итого по разделу 1			

Чистые денежные средства в результате операционной деятельности			
2	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
2.1	Приобретение и реализация основных средств		
2.2	Приобретение и реализация нематериальных активов		
2.3	Приобретение и реализация ценных бумаг и других долгосрочных финансовых активов		
2.4	Приобретение и продажа собственных акций		
2.5	Проценты и дивиденды полученные		
2.6	Предоставленные займы и поступления от их погашения		
2.7	.....		
Итого по разделу 2			
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности			
3	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
3.1	Эмиссия собственных акций		
3.2	Дивиденды выплаченные		
3.3	Долгосрочные кредиты и займы полученные и погашенные		
3.4	Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные		
3.5	Целевые поступления		
3.6	.....		
Итого по разделу 3			
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности			
Чистый приток (отток) денежных средств за отчетный период			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: на начало отчетного периода = на конец отчетного периода =			

Прямой метод составления отчета. Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу организации из кассы, а также с расчетного и иных сче-

тов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений.

Валовые обороты денежных средств, потоки которых возникли в результате операционной деятельности, полностью изменили первый раздел отчета, составленного прямым методом, по сравнению с тем же разделом отчета, составленного косвенным методом. В таблице приведена форма отчета о движении денежных средств, составленного прямым методом. Сопоставьте ее с формой отчета, составленного косвенным методом, и вы увидите различия именно в первых разделах *отчетных форм. В разделе о потоках денежных средств в результате* инвестиционной и финансовой деятельности их почти не видно.

Прямой метод. Отчет о движении денежных средств

Содержание показателей		Приток денежных средств	Отток денежных средств
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
1.1	Денежные средства, полученные от покупателей и *заказчиков*		
1.2	Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим		
1.3	Налоги выплаченные в бюджет (НДС, акцизы, подоходный и др.)		
1.4	Внебюджетные платежи		
1.5	Выплаты по социальному страхованию и обеспечению		
1.6	Прочие денежные поступления уплаченные и полученные		
1.7	Штрафы, пени, неустойки уплаченные и полученные		
1.8	.....		
Итого по разделу 1			
Чистые денежные средства в результате операционной деятельности			
2	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ *ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*		
2.1	Приобретение и продажа основных средств		
2.2	Приобретение и реализация нематериальных *активов*		
2.3	Приобретение и реализация ценных бумаг и других долгосрочных финансовых вложений		
2.4	Приобретение и вторичная продажа собственных акций		
2.5	*Предоставленные займы* и поступления от их погашения		
2.6	Проценты и дивиденды полученные		
2.7	.....		
Итого по разделу 2			
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности			
3	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
3.1	Эмиссия собственных акций		
3.2	Дивиденды выплаченные		
3.3	Долгосрочные кредиты и займы полученные и погашенные		
3.4	Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные		
3.5	Погашение задолженности по долгосрочным арендным обязательствам		
3.6	Целевые финансовые поступления		
3.7	.....		
Итого по разделу 3			
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности			
Чистый приток (отток) денежных средств за отчетный период			
4	КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ РАЗНИЦЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТЫ ПО ДЕЙСТВУЮЩЕМУ КУРСУ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: на начало отчетного периода = на конец отчетного периода =			

Поскольку в первом разделе отражаются все денежные поступления от производственно-хозяйственной деятельности, мы вынуждены показать здесь данные о налогах, фактически уплаченных в бюджет. В этом разделе показывают налог на *добавленную стоимость* и акцизы, перечисленные в бюджет, налог на прибыль и на имущество организации, подоходный налог, удержанный из заработков персонала, *другие налоги*, которые организация перечисляет в доходы бюджета в связи с производственно-хозяйственной деятельностью.

Здесь же указываются денежные суммы, перечисленные во внебюджетные фонды. Денежные средства, перечисленные в оплату процентов, штрафы, уплаченные и полученные, указываются в первом разделе отчета. Но в отличие от отчета, составленного косвенным методом, мы не найдем весьма важных показателей, характеризующих источники финансирования – чистой прибыли и амортизационных отчислений, изменений в оборотных средствах, в том числе образуемых за счет капитала.

Мы считаем, что каждый метод составления отчета создает необходимую пользователям информацию. Прямой метод отражает валовые потоки денег как платежных средств. Косвенный метод содержит данные о финансовых ресурсах организации, их движении в виде потоков денежных средств.

3.2. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА КОСВЕННЫМ МЕТОДОМ

Отчет о движении денежных средств косвенным методом составляется по данным отчетного бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с привлечением дополнительных данных из некоторых счетов бухгалтерского учета.

Баланс предприятия на 1 января 199X года
(тыс. руб.)

	На начало года	На конец отчетного года
АКТИВ		
1. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	896	1 124
Основные средства	106 456	109 216
Незавершенное строительство	26 802	40 025
Долгосрочные финансовые вложения	1 852	2 758
Итого по разделу 1	136 006	153 123
2. Оборотные активы		
Запасы, в том числе:	76 626	73 902
производственные запасы	33 637	31 628
незавершенное производство	15 315	13 145
готовая продукция и товары	11 426	12 564
товары отгруженные	8 944	9 664
расходы будущих периодов	650	687
НДС по приобретенным ценностям	6 654	6 214

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, в том числе:	15 207	19 108
покупатели и заказчики	10 337	11 231
векселя полученные	2 100	3 250
авансы выданные	2 455	3 554
прочие дебиторы	315	1 073
Краткосрочные финансовые вложения	3 290	9 415
Денежные средства, в том числе:	48 964	27 830
касса	2	8
расчетный счет	29 449	4 047
валютный счет	19 513	23 775
Прочие оборотные активы	–	–
Итого по разделу 2	144 087	130 255
БАЛАНС	280 093	283 378
ПАССИВ		
3. Капитал и резервы		
Уставный капитал	15 000	15 000
Добавочный капитал	72 920	72 920
Резервный капитал	5 000	5 000
Целевые финансирование и поступления	7 000	11 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	45 041	45 041
Нераспределенная прибыль отчетного года	X	11 869
Итого по разделу 3	144 961	160 830
4. Долгосрочные пассивы		
Заемные средства	35 400	38 720
Итого по разделу 4	35 400	38 720
5. Краткосрочные пассивы		
Заемные средства	28 105	20 265
Кредиторская задолженность, в том числе:	63 092	57 212
поставщики и подрядчики	49 790	38 870
по оплате труда	1 360	2 188
по социальному страхованию и обеспечению	925	1 049
задолженность перед бюджетом	2 698	9 378
авансы полученные	7 900	5 440
прочие кредиторы	419	287
Доходы будущих периодов	3 630	2 793
Фонд потребления	4 770	3 280
Резервы предстоящих расходов и платежей	135	278
Итого по разделу 5	99 732	83 828
БАЛАНС	280 093	283 378

о прибылях и убытках с 1 января по 31 декабря 199X года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	281 932	217 398
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	201 080	184 014
Коммерческие расходы	10 300	9 515
Управленческие расходы	30 200	20 850
Прибыль (убыток) от реализации	40 352	3 019
Проценты к получению	5 640	4 290
Проценты к уплате	–	1 915
Доходы от участия в других организациях	1 186	2 750
Прочие операционные доходы	2 781	3 540
Прочие операционные расходы	2 000	2 925
Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности	47 959	8 759
Прочие внереализационные доходы	5 538	12 580
Прочие внереализационные расходы	6 319	4 913
Прибыль (убыток) отчетного периода	47 178	16 426
Налог на прибыль	18 800	6 242
Нераспределенная прибыть (убыток)	28 378	10 184
Нераспределенная прибыль (убыток), использованная в отчетном периоде	16 509	8 300

Дополнительные данные

1. Затраты на реализованную продукцию

(тыс. руб.)

Материальные затраты	140 117
Заработная плата и отчисления	65 893*
в том числе: на социальное страхование и пенсионное обеспечение	16 492
Амортизационные отчисления	8 366
Прочие расходы	27 204
в том числе: материалы и производственные услуги со стороны	13 571
Всего за год	241 580

* Удержанный подоходный налог с физических лиц – 7816 тыс. руб.

2. Обороты на счете «Капитальные вложения» (тыс. руб.)

	По дебету	По кредиту
1. Приобретение нематериальных активов	299	299
2. Расходы на приобретение, сооружение и монтаж основных средств	32 643	–
3. Оборудование, переданное в монтаж	1 463	–
4. Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию	–	22 053
Всего за год	34 405	22 352

3. Обороты на счете «Оборудование к установке» (тыс. руб.)

	По дебету	По кредиту
1. Приобретено оборудование, требующее монтажа, и направлено на склад для хранения	2633	–
2. Стоимость оборудования, переданного в монтаж	–	1463
Всего за год	2633	1463

4. Приобретены акции на сумму 906 тыс. руб.

5. Обороты на счете «Реализация и прочее выбытие основных средств» (тыс. руб.)

	По дебету	По кредиту
1. Выручка от реализации основных средств	–	16 638
2. Первоначальная стоимость реализованных основных средств	11 463	–
3. Износ, начисленный на реализованные объекты основных средств	–	465
4. Прибыль от прочей реализации, отнесенная на счет финансовых результатов	5 640	–
Всего за год	17 103	17 103

6. Доходы и расходы от внереализационных операций на счете «Прибыли и убытки» (тыс. руб.)

	Оборот по дебету	Оборот по кредиту
1. Дивиденды полученные	–	1186
2. Курсовые валютные разницы	–	2781
3. Штрафы и неустойки уплаченные и полученные	8319	5538
Всего за год	8319	9505

7. Обороты на счете «Долгосрочные кредиты банков»

(тыс. руб.)

	По дебету	По кредиту
1. Получена остаточная сумма кредита по договору с Альфа-банком от 13.05.199X г.	–	3320
Всего за год	0	3320

8. Обороты на счете «Краткосрочные кредиты банков»

(тыс. руб.)

	По дебету	По кредиту
1. Ссуды, полученные в течение года	–	50 495
2. Ссуды, погашенные в течение года	57 735	–
Всего за год	57 735	50 495

9. Погашен вексель, выданный в 199X году при получении краткосрочного займа на сумму 600 тыс. руб.

10. Получено по плану правительства целевое финансирование на расширение производства на сумму 4 млн руб.

1.1. Данные о чистой прибыли можно получить из отчета о финансовых результатах. Чистая прибыль составляет: 28 378 – 16 509 = = 11 869 тыс. руб.

1.2. Сумму амортизационных отчислений за отчетный год найдем в расшифровке затрат на реализованную продукцию. Сумма амортизационных отчислений равна 8366 тыс. руб. Остатками амортизационных отчислений в незавершенном производстве и готовой продукции, если они относились на эти статьи баланса, можно пренебречь, так как в денежный поток может быть включена только сумма амортизации, поступившая в составе выручки от реализации продукции, работ и услуг.

1.3. Изменение текущих обязательств по кредиторской задолженности получим из данных, содержащихся в отчетном балансе:

На начало года	На конец года	Изменения
63 092	57 212	– 5880

Уменьшение кредиторской задолженности на 5880 тыс. руб. означает отток денежных средств под влиянием этого фактора. Увеличение кредиторской задолженности знаменует приток денежных средств.

1.4. Увеличение дебиторской задолженности подразумевает отток денежных средств на 3901 тыс. руб.

На начало года	На конец года	Изменения
15 207	9108	+3901

1.5. Изменение материальных оборотных средств определяется по данным актива баланса. В течение года материальные оборотные средства уменьшились на: 73 902 – 76 626 = 2724 тыс. руб. Это означает приток денежных средств на 2724 тыс. руб. Они высвободились из своей материальной формы и перешли в денежную.

1.6. Изменение текущих фондов потребления, резервов, доходов будущих периодов определяется по данным пассива баланса.

	На начало года	На конец года	Изменения
	3630	2793	
	4770	3280	
	135	278	
Итого:	8535	6351	–2184

Уменьшение этих пассивов на 2184 тыс. руб. отражает отток денежных средств на эту же сумму.

2.1. Затраты на приобретение и сооружение основных средств, а также затраты на приобретение оборудования можно получить из данных, зафиксированных по дебету счетов «Капитальные вложения» и «Оборудование к установке». Расход денежных средств на эти цели составил 32 643 + 2633 = 35 276 тыс. руб.

Выручка от реализации основных средств отражена на счете «Реализация и прочее выбытие основных средств» в сумме 16 638 тыс. руб.

Проценты полученные – 5640 тыс. руб. – необходимо включить в приход денежных средств по второму разделу. Они уже были учтены нами в составе чистой прибыли, и во избежание повторного счета в отчет не включаются.

2.2. Расход денежных средств на приобретение нематериальных активов также отражается на счете «Капитальные вложения». На их приобретение в 199X израсходовано 299 тыс. руб.

2.3. Приобретение ценных бумаг других организаций повлекло отток денежных средств на сумму 906 тыс. руб.

2.4. Дивиденды, полученные по ценным бумагам других организаций, составляют сумму в 1186 тыс. руб. Но они, как и другие внереализационные доходы и расходы, уже включены в показатель чистой прибыли и вторично в отчете о движении денежных средств не отражаются.

3.1. Долгосрочные кредиты, полученные в отчетном году, = = 3320 тыс. руб.

3.2. Краткосрочные кредиты: полученные = 50 495 тыс. руб.
погашенные = 57 735 тыс. руб.

Краткосрочные займы погашенные = 600 тыс. руб.

3.3. Получено в 199X году целевое финансирование из государственного бюджета на расширение производства в сумме 4 млн руб.

Подсчитаем по отчетному балансу чистое изменение денежных средств и их эквивалентов за 199X год. Это изменение необходимо для контроля правильности составления отчета о движении денежных средств.

	На начало года	На конец года	Изменения
Денежные средства: в кассе	2	8	
на расчетном счете	29 449	4 047	
на валютном счете	19 513	23 775	
Эквиваленты денежных средств	3 290	9 415	
Итого:	52 254	37 245	–15 009

Выполненные нами расчеты можно обобщить и составить отчет о движении денежных средств.

Обращаем внимание на то, что вся методика составления отчета о движении денежных средств косвенным методом состоит из ряда балансовых увязок показателей реализации, финансовых результатов и отчетного бухгалтерского баланса.

Отчет о движении денежных средств за 199X год. Косвенный метод

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Приток денежных средств	Отток денежных средств
1. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
1.1. Чистая прибыль	11 869	
1.2. Амортизационные отчисления	8 366	
1.3. Изменение текущих обязательств по кредиторской задолженности	–	5 880
1.4. Изменение текущей дебиторской задолженности	–	4 621
1.5. Изменение материальных оборотных средств	3 444	–
1.6. Изменение фондов потребления и резервов	–	2 184
Итого по разделу 1	23 679	12 685

Чистые денежные средства в результате производственно-хозяйственной деятельности	10 994	
2. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
2.1. Приобретение и реализация основных средств	16 638	35 276
2.2. Приобретение нематериальных активов	–	299
2.3. Приобретение ценных бумаг	–	906
2.4. Проценты полученные	(5 640)	
Итого по разделу 2	10 998	36 481
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	–	25 483
3. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
3.1. Долгосрочные кредиты и займы полученные	3 320	
3.2. Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные	50 495	58 335
3.3. Целевое финансирование	4 000	
Итого по разделу 3	57 815	58 335
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности		520
Чистый отток денежных средств за отчетный период		15 009

3.3. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА ПО МЕТОДУ ПРЯМОГО ОТРАЖЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Международные стандарты по бухгалтерскому учету рекомендуют составлять отчеты о движении денежных средств путем прямого отражения источников их поступления и направлений расходования, полагая, что такой отчет гарантирует более объемную и содержательную информацию о потоках денежных средств организации.

Составим его по данным, которые использовались нами при составлении отчета косвенным методом.

1.1. Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков. В условиях, когда в реализованную продукцию включается отгруженная (выданная) покупателям и заказчикам продукция, денежные поступления за реализованную продукцию равны отгруженной продукции, стоимость которой составляет выручку от реализации, откорректированной на сумму изменений дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за отчетный период.

В нашем примере выручка от реализации продукции, работ, услуг (по отгрузке продукции и сдаче работ) составляет 352 440 тыс. руб.

(с налогом на добавленную стоимость). Изменение сальдо по товарам отгруженным равняется: 9664 – 8944 = +720 тыс. руб. По дебиторской задолженности: 11231 + 3250 + 1073 – 10337 – 2100 – 315 = = +2802 тыс. руб.

Увеличение дебиторской задолженности принимается в расчет с обратным знаком.

Доходы будущих периодов:

на начало года (+) 3630 тыс. руб.;

на конец года (–) 2793 тыс. руб.

Денежная выручка от реализации продукции, работ, услуг составляет 348 081 тыс. руб.

1.2. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим. Эта статья отчета состоит из двух показателей: выплат поставщикам и выплат персоналу организации.

Выплаты поставщикам и рабочим и служащим принимаются в расчет по величине себестоимости реализованной продукции, уменьшенной на суммы амортизационных отчислений и на социальное страхование и обеспечение.

Расчет проводится следующим образом:

Расходы на реализованную продукцию

241 580 – 8366 – 16 492 = 216 722 тыс. руб.

Производственные запасы:

(76 626 – 8944)	на начало года	(–) 67 682 тыс. руб.
(73 902 – 9664)	на конец года	(+) 64 238 тыс. руб.
		– 3 444 тыс. руб.

Расчеты с кредиторами за товары, работы, услуги и по оплате труда:

на начало года	(+) 49 790 + 1360 + 419 =	51 569 тыс. руб.
на конец года	(–) 38 870 + 2188 + 287 =	41 345 тыс. руб.
		+10 224 тыс. руб.

Резерв предстоящих расходов и платежей:

на начало года	(+) 135 тыс. руб.
на конец года	(–) 278 тыс. руб.
	– 143 тыс. руб.

Удержанный подоходный налог с рабочих и служащих (–) 7816 тыс. руб.

Выплаты денежных средств поставщикам и рабочим и служащим – 215 543 тыс. руб.

В организации были отчислены значительные суммы в фонд потребления, из которого также производились денежные выплаты персоналу.

Произведем расчеты:

Фонд потребления:

отчислено в отчетном году	(+) 15 352 тыс. руб.
остаток на начало года	(+) 4 770 тыс. руб.
остаток на конец года	(–) 3 280 тыс. руб.
	(+) 16 842 тыс. руб.

Выплаты денежных средств поставщикам и рабочим и служащим 215 543 + 16 842 = 232 385 тыс. руб.

1.3. Налоги, причитающиеся к перечислению в бюджет:

налог на добавленную стоимость	(+) 70 508 тыс. руб.
налог на прибыль	(+) 18 800 тыс. руб.
подоходный налог с физических лиц	(+) 7 816 тыс. руб.
	(+) 97 124 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом:

на начало года	(+) 2698 тыс. руб.
на конец года	(–) 9378 тыс. руб.
	– 6680 тыс. руб.

Выплаты денежных средств по налогам 90 444 тыс. руб.

1.4. Выплаты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению.

Отчислено на социальное страхование и пенсионное обеспечение 16 492 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по социальному страхованию и пенсионному обеспечению:

на начало года (+) 925 тыс. руб.

на конец года (–) 1049 тыс. руб.

Выплачено денежных средств органам социального страхования и пенсионного обеспечения за год 16 368 тыс. руб.

1.5. Прочие денежные поступления и выплаты: по этой статье покажем движение денежных средств, связанное с получением авансов от покупателей и заказчиков, выдачей авансов поставщикам и подрядчикам.

Авансы выданные:	на начало года	(+) 2455 тыс. руб. –
	на конец года	(–) 3554 тыс. руб. +
Авансы полученные:	на начало года	(–) 7900 тыс. руб.
	на конец года	(+) 5440 тыс. руб.
Остаток денежных средств в операциях по получению и выдаче авансов		(–) 3559 тыс. руб.

Организация также расходовала денежные средства на благотворительные и иные цели: 850 + 307 = 1157 тыс. руб.

Общий отток денежных средств по прочим выплатам – 4716 тыс. руб.

1.6. Неустойки. По данным, зарегистрированным на счете «Прибыли и убытки», штрафы и неустойки уплаченные составили 8319 тыс. руб.

Штрафы и неустойки полученные равны 5538 тыс. руб.

2.1. Приобретение и продажа основных средств: денежная выручка от реализации основных средств на счете «Реализация и прочее выбытие основных средств» зарегистрирована в сумме 16 638 тыс. руб. Денежные расходы на приобретение основных средств и оборудования равны: 32 643 + 2633 = 35 276 тыс. руб.

2.2. Приобретение и реализация нематериальных активов Денежные расходы на приобретение нематериальных активов в отчетном году равны 299 тыс. руб.

2.3. Приобретение и реализация ценных бумаг и других долгосрочных финансовых вложений. Денежные расходы равны 906 тыс. руб.

2.4. Проценты и дивиденды полученные. В 199X году организация получила дивидендов на сумму 1186 тыс. руб.

3.1. Долгосрочные кредиты и займы, полученные в отчетном году. Составили сумму 3320 тыс. руб.

3.2. Краткосрочные кредиты:

полученные = 50 495 тыс. руб.;

погашенные = 57 735 тыс. руб.

Краткосрочные займы погашенные равны 600 тыс. руб.

Общая сумма денежных средств, направленная на погашение краткосрочных кредитов и займов в отчетном году, составляет 58 335 тыс. руб.

3.3. Целевые финансирование и поступления, полученные в отчетном году. Равны 4000 тыс. руб.

4. Курсовые валютные разницы от переоценки валюты по действующему валютному курсу. Как показано в отчете о прибылях и убытках, составляют сумму 2781 тыс. руб. дохода.

Таким образом, мы подготовили данные для составления отчета о движении денежных средств за 199X год прямым методом (см. таблицу).

3.4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Потоки денежных средств в отчетах представляются в развернутом виде, то есть отдельно притоки и отдельно оттоки денежных средств. Взаимозачет в отчетности притоков и оттоков денежных

Отчет о движении денежных средств за 199X год. Прямой метод

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Приток денежных средств	Отток денежных средств
1. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
1.1. Денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков	348 081	–
1.2. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, рабочим и служащим	–	232 385
1.3. Налоги, выплаченные в бюджет	–	90 444
1.4. Выплаты в фонды социального страхования и пенсионного обеспечения	–	16 368
1.5. Прочие денежные поступления и выплаты	–	4 716
Итого по разделу 1	353 619	352 232
Чистые денежные средства в результате производственно-хозяйственной деятельности	1 387	–
2. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
2.1. Приобретение и реализация основных средств	16 638	35 276
2.2. Приобретение и реализация нематериальных активов	–	299
2.3. Приобретение и реализация ценных бумаг и других долгосрочных финансовых вложений	–	906
2.4. Проценты и дивиденды полученные	1 186	–
Итого по разделу 2	17 824	36 481
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	–	18 657
3. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
3.1. Долгосрочные кредиты и займы полученные и погашенные	3 320	–
3.2. Краткосрочные кредиты и займы полученные и погашенные	50 495	58 335
3.3. Целевые финансирование и поступления	4 000	–
Итого по разделу 3	57 815	58 335
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности	–	520
4. КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ РАЗНИЦЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТЫ ПО ДЕЙСТВУЮЩЕМУ КУРСУ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	2 781	–
Чистый отток денежных средств за отчетный период	–	15 009
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		
на начало периода 52 254 тыс. руб.		
на конец периода 37 245 тыс. руб.		

средств (нетто-метод) допускается только в случаях, предусмотренных стандартом:

когда потоки денежных средств отражают деятельность клиентов, а не самой организации: принятие и погашение вкладов до востребования; арендная плата, собираемая от имени владельцев и передаваемая им; средства клиентов инвестиционных компаний; авансовые платежи и кредиты; размещение и снятие вкладов в других финансовых институтах;

когда денежные поступления и платежи отличаются быстрым оборотом, краткими сроками погашения и крупными суммами; приобретение и продажа инвестиций, операций с кредитными картами и т.п.

Курсовые валютные разницы, возникающие в результате пересчёта балансовых статей, не являются денежными потоками, но их нужно показывать в отчете о движении денежных средств, чтобы сбалансировать показатели наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании представляются в отчете о движении денежных средств только по суммам, выплаченным в виде инвестиций и полученным в виде дивидендов. Приобретение или продажа предприятий и организаций отражается по сумме выплаченных или полученных денежных средств, за вычетом денежных сумм, полученных или переданных с имуществом проданного (купленного) предприятия или организации.

Например, предприятие куплено целиком за 680 млн денежных единиц с чистой стоимостью имущества 620 млн, в том числе денежные средства на банковских счетах 50 млн денежных единиц. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности будет показан в отчете в размере 630 млн денежных единиц (680 – 50).

Задания для самостоятельной работы

1. **Составьте** отчеты о движении денежных средств прямым и косвенным методами по представленным материалам.
2. **Проанализируйте** движение денежных средств, укажите достоинства и недостатки отчетов, составленных различными методами.

(руб.)

	Дебет	Кредит
1. ГРУППИРОВКА ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ «КАССА»		
1.1. Сальдо на начало отчетного периода	8 450	–
1.2. Получено наличными в банке	486 500	–
1.3. Выплачено персоналу в счет оплаты труда	–	449 690
1.4. Выдано под отчет на командировочные расходы	–	28 400
1.5. Поступило от клиентов за услуги	34 200	–
1.6. Сдано наличными в банк	–	48 270
1.7. Возвращено подотчетных сумм	2 430	–
1.8. Сальдо на конец отчетного периода	5 220	–
2. ГРУППИРОВКА ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ В БАНКЕ		
2.1. Сальдо на начало отчетного периода	37 260	–
2.2. Перечислено поставщикам и подрядчикам	–	554 200
2.3. Поступило от покупателей и заказчиков	937 400	–
2.4. Сданы наличные кассиром организации	48 270	–
2.5. Поступили штрафы и неустойки за нарушение хозяйственных договоров	102 300	–
2.6. Получены в банке наличные кассиром организации	–	486 500
2.7. Поступили дивиденды и проценты по ценным бумагам	89 150	–
2.8. Поступили очередные транши долгосрочного кредита	300 000	–
2.9. Перечислены штрафы и неустойки по исполнительным листам	–	92 090
2.10. Перечислена в бюджет задолженность по налогам	–	181 100
2.11. Получена краткосрочная ссуда банка	275 000	–
2.12. Выставлен аккредитив на оплату товаров	–	150 000
2.13. Уплачены проценты банку по ссудам	–	42 390
2.14. Погашена задолженность по краткосрочной ссуде	–	175 000
2.15. Возврат суммы по аккредитиву	1 230	–
2.16. Перечислено за ценные бумаги	–	185 000
2.17. Поступила выручка от продажи не эксплуатируемых основных средств	52 100	–
2.18. Поступила арендная плата	100 000	–
2.19. Поступило страховое возмещение по товарным операциям	99 900	–
2.20. Выплачены комиссионные посреднику	–	12 500
2.21. Сальдо на конец отчетного периода	163 830	–
3. ГРУППИРОВКА ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ АККРЕДИТИВОВ		
3.1. Сальдо на начало отчетного периода	120 000	–
3.2. Перечислено поставщикам	–	118 770
3.3. Возврат неиспользованных сумм	–	1 230
3.4. Выставлен аккредитив для оплаты товаров	150 000	–
3.5. Сальдо на конец отчетного периода	150 000	–

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	Кредит
4.1. Чистая прибыль за отчетный период	53 140
4.2. Начисленная амортизация за отчетный период	75 500
4.3. Оплачено производственное оборудование	120 500
4.4. Уплачено за приобретенные нематериальные активы	50 000
4.5. Данные из отчетного бухгалтерского баланса	–

	На начало периода	На конец периода
Материальные оборотные активы	260 200	310 600
Дебиторская задолженность	314 200	334 800
Кредиторская задолженность	399 400	450 600

ГЛАВА 4

АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Амортизируемые активы составляют значительную часть имущества самых разных организаций, поэтому амортизационная политика может весьма существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты любой организации. **МСФО-4** «Учет амортизации» в редакции 1994 года применяется для учета амортизации ко всем амортизируемым активам, кроме лесов и аналогичных возобновимых природных ресурсов и расходов на разработку и добычу минерального сырья, нефти, природного газа, аналогичных невозобновляемых ресурсов.

Стандарт предусматривает, что основные средства, нематериальные активы, деловая репутация (цена фирмы) и расходы на исследования и разработки амортизируются в особом порядке в соответствии со стандартами **МСФО-16** «Основные средства» (редакция 1993 года); **МСФО-22** «Объединения компаний» (редакция 1993 года), **МСФО-38** «Нематериальные активы» (1998 года). В данной главе рассматриваются все аспекты амортизации, в том числе, ее особенности, предусмотренные вышеназванными стандартами.

В апреле 1998 года КМСФО утвердил МСФО-36 «Обесценение активов», который предписывает порядок учета и раскрытия информации об утрате (уменьшении) стоимости отдельных активов в связи с изменением их фактической реальной стоимости (возмещаемой суммы). Требования к оценке возмещаемости активов и признании убытков от обесценения, изложенные в МСФО-6 «Основные средства», МСФО-22 «Объединение компаний», МСФО-28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании», МСФО-31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности», с выходом МСФО-36 уже не действуют. Он заменяет требования к учету и раскрытию информации об обесценении всех ранее действовавших стандартов и относится к процедурам обесценения всех активов.

В МСФО-36 не рассматривается обесценение материальных запасов, отложенных налоговых требований, активов, вытекающих из договоров подряда, а также активов, возникающих из большинства финансовых активов и схем вознаграждений работникам.

Амортизация рассматривается как распределение амортизируемой стоимости актива на рассчитанный срок его полезного применения, прямо или косвенно относится на чистую прибыль или убыток за период. Из этого определения следует, что амортизационные отчисления представляют собой расход организации. На самом деле сумма амортизации, которая уменьшает чистую прибыль, не уменьшает полученного дохода и, таким образом, может рассматриваться как составная часть дохода. Исключение из этого определения возникает в условиях убытка за период, когда начисленная амортизация увеличивает убыток и не приносит дохода. Сумма амортизации как доход поступает в быстроликвидные оборотные активы и является способом возврата капитала, вложенного в долгосрочно используемые активы.

Обесценение активов в отличие от амортизации, распределяющей погашение стоимости актива в течение всего срока его применения, представляет собой процесс уценки отдельных активов для того, чтобы в отчетном бухгалтерском балансе они учитывались по сумме, не превышающей их реальную возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Они уменьшают доходы компании и негативно отражаются на финансовых результатах. Учет обесценения активов повышает правдивость и объективность отчетной информации, позволяет пользователям получить реальные данные для оценки финансового положения компании и финансовых результатов ее деятельности.

4.1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА АМОРТИЗАЦИИ

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

Срок полезного применения амортизируемого объекта определяется сроком его ожидаемого полезного применения (сроком его службы) или количеством продукции или других полезных объектов, которое предполагается получить с его применением. Период применения подлежит расчету исходя из ожидаемого физического или морального износа данного объекта, а также правовых и иных ограничений на

его использование. Обычно сроки службы амортизируемых объектов определяются администрацией по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом. Если по поводу какого-либо актива нет опыта, срок его службы определяется соответствующими специалистами на основе данных производителя, опыта других организаций, конкретных условий эксплуатации: интенсивности применения; числа смен работы, предполагаемой программы ремонта и обслуживания.

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

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

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

Ликвидационная стоимость амортизируемого объекта – это стоимость его реализации в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации и списания его за счет суммы накопленной амортизации. Ликвидационная стоимость может оказаться не существенной. Она не учитывается при определении амортизируемой стоимости объекта. Но значительные суммы ликвидационной стоимости, если они возможны, определяются в момент поступления объекта

в эксплуатацию или после очередной переоценки. Ликвидационная стоимость должна быть уменьшена на сумму ожидаемых затрат на выбытие объекта в конце срока его полезной службы. Например, первоначальная стоимость объекта *X* равна 2500 тыс. денежных единиц, ликвидационная стоимость – 340 тыс. денежных единиц, предполагаемые затраты на выбытие объекта *X* в конце срока службы – 40 тыс. денежных единиц. Следовательно, амортизируемая стоимость объекта *X* равна: 2500 – (340 – 40) = 2200 тыс. денежных единиц.

Амортизируемая стоимость – фактическая стоимость приобретения объекта или иная стоимость, принятая в качестве балансовой за вычетом ликвидационной стоимости, уменьшенной на сумму ожидаемых расходов на выбытие объекта.

Применение метода амортизационных отчислений. Администрация организации самостоятельно выбирает метод амортизации того или иного амортизируемого объекта или однородной группы амортизируемых активов. Выбранный метод амортизации необходимо применять последовательно из года в год независимо от уровня рентабельности и налоговых соображений. Такой подход диктуется необходимостью обеспечить сопоставимость отчетных данных в смежных периодах и в динамике. Это не означает, что существует абсолютный запрет на изменения методики. Нет, в изменившихся условиях эксплуатации амортизируемых активов изменения возможны и необходимы. В том отчетном периоде, в котором такие изменения проведены, следует в примечаниях к финансовой отчетности раскрыть характер изменения, его причины и количественные показатели отклонений в сопоставлении с ранее применявшимся методом.

Требования по раскрытию амортизационной политики. Стандарт дает право составителям финансовой отчетности самим выбирать метод амортизационных отчислений и устанавливать нормы амортизации или сроки полезной эксплуатации амортизируемых объектов. Для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли ее анализировать, сопоставлять с отчетностью других организаций, по каждой значимой группе амортизируемых активов необходимо в примечаниях к отчетности указать: метод амортизационных отчислений, годовую норму амортизации или установленный срок службы, начисленную сумму амортизации за отчетный период и накопленную сумму амортизации за период фактической эксплуатации, а также первоначальную или остаточную стоимость амортизируемых активов. Информация может быть изложена в таблице следующего содержания.

Группа амортизируемых активов	Применяемый метод амортизации	Срок службы	Годовая норма амортизации	Первоначальная стоимость активов	Начислено амортизации	
					за отчетный период	с начала амортизации

4.2. ОСОБЕННОСТИ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок амортизации имущества, машин и оборудования определяется МСФО-16 «Основные средства» в редакции 1998 года. Этот порядок во многом совпадает с общими правилами амортизации, установленными МСФО-4 «Учет амортизации», но есть и отличия, которые необходимо рассмотреть. Прежде всего укажем, что стандарт вводит понятие категории имущества как объединения активов аналогичных по характеру и использованию в операциях предприятия (организации). Приводится пример подразделения основных средств на категории. К ним относятся: земля, земля и здания, машины и оборудование, корабли, самолеты, автотранспортные средства, мебель и принадлежности, конторское оборудование. Укажем, что такая классификация не является единственно возможной. Каждая организация может разрабатывать и утверждать свою классификацию, более приспособленную к характеру осуществляемых ею операций.

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

Амортизируемая стоимость объектов основных средств определяется по балансовой стоимости, уменьшенной на остаточную (ликви-

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

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

1) расходы на демонтаж вычитаются из остаточной (ликвидационной) стоимости объекта и, таким образом, увеличивают его амортизируемую стоимость и создают в накопленной амортизации некоторую резервную сумму, за счет которой они могут быть списаны в конце срока эксплуатации объекта;
2) расходы на демонтаж постоянно, в течение всего срока службы данного объекта, резервируются путем ежегодного включения в расходы каждого отчетного периода части этой суммы. В конце срока службы объекта расходы на демонтаж, другие ликвидационные расходы погашаются начисленным резервом или, как трактует стандарт, принятым на себя обязательством.

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

МСФО-4 «Учет амортизации», разрешая организациям выбор метода амортизационных отчислений, не предлагает применения каких-либо определенных методов. Напротив, МСФО-16 указывает на возможные к применению методы амортизационных отчислений (п. 47). К ним относятся метод равномерного начисления, метод уменьшающего остатка и метод суммы изделий. Метод равномерного начисления известен в России как «линейный» метод амортизации.

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

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

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

Амортизационный план уточняется по отдельным объектам на основе аналитического бухгалтерского учета движения основных средств. Амортизация может проводиться одним из следующих методов.

Линейный метод амортизации. Норма амортизационных отчислений определяется исходя из срока амортизации. Ежемесячная норма применяется для равномерного расчета суммы амортизационных отчислений за каждый месяц до полного погашения амортизируемой стоимости объекта. Недостаток метода – в равновеликости суммы отчислений в начале и в конце амортизируемого периода, а также в том, что период эксплуатации объекта превышает его амортизационный период. Естественно предположить, что в начальный период эксплуатации машин и оборудования их отдача намного выше, что должно учитываться в методике амортизации.

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

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

(тыс. руб.)

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

Метод снижающегося остатка отличается тем, что независимо от продолжительности амортизационного срока стоимость амортизируемого объекта не будет погашена полностью. Поэтому в последние несколько отчетных периодов приходится переходить на метод равномерного начисления. Математическая формула для метода снижающегося остатка позволяет найти норму ежегодного начисления амортизации (в %), применяя которую можно выйти на остаточную стоимость, равную заданной ликвидационной стоимости объекта. Сама норма амортизации получается при этом слишком большой, практически неприменимой для коротких сроков службы объекта в 5–8 лет. Наиболее оптимальным для этого расчета представляется срок службы в 15 лет.

Остаточная стоимость (недоамортизированная) объекта основных средств в конце определенного года t может быть вычислена по формуле:

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

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

x – первоначальная стоимость объекта основных средств;

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

Из приведенной формулы можно вычислить коэффициент погашения:

$$K = 1 - \sqrt[t]{\frac{y}{x}}.$$

Рассчитаем коэффициент погашения для следующих условий: первоначальная стоимость объекта 5 млн руб., предполагаемая остаточная стоимость 60 тыс. руб. Норма амортизации, вычисленная по формуле для 5-летнего срока амортизации, равна 58,7%; для 8-летнего – 42,7; для 10-летнего – 35,7; для 15-летнего – 25,5%. Расчеты объединим в таблице, из которой видно, что применять этот метод можно только при сравнительно большом сроке амортизации (10–15 лет). При этом значение имеют только первые две трети срока амортизации. В последней трети срока списывается на амортизацию 3–5% первоначальной стоимости объекта.

Метод суммы изделий (производительности) обычно устанавливается в натуральных показателях производительности. К примеру, имеется автомат, первоначальная стоимость которого 12 млн руб., установленный срок службы около 8 лет, ликвидационная стоимость незначительная и в расчет не принимается. Производительность автомата составляет 120 изделий в час. Предполагается, что с учетом технического обслуживания и переналадки автомат будет действовать 250 дней в году по 12 часов в день. В течение года автомат может выпускать: $250 \times 12 \times 120 = 360$ тыс. изделий. Ежегодная сумма погашения его стоимости составляет 1,5 млн руб. (12 : 8). Норма (годовая) амортизации на 1 тыс. изделий может быть установлена: 1 500 000 : 360 = 4166 руб.

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

4.3. АМОРТИЗАЦИЯ АРЕНДОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

МСФО-17 «Аренда» предусматривает два вида аренды: финансовую и операционную, при которых применяются разные (неодинаковые) подходы к амортизации арендованного или сданного в аренду имущества.

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

Арендатор производит амортизационные отчисления, применяя те методы, которые он использует для амортизации аналогичных собственных активов. Сумма амортизации арендованного имущества записывается в расходы арендатора так же, как и часть арендной платы, составляющая финансовую плату (проценты) по обязатель-

Метод уменьшающегося остатка начисления амортизации

Нормы отчислений в % к остаточной стоимости в зависимости от продолжительности амортизационного срока

Год	5 лет				8 лет				10 лет				15 лет			
	Остаточная стоимость	Сумма амортизации	% за год	% с начала амортизации	Остаточная стоимость	Сумма амортизации	% за год	% с начала амортизации	Остаточная стоимость	Сумма амортизации	% за год	% с начала амортизации	Остаточная стоимость	Сумма амортизации	% за год	% с начала амортизации
1	5000	2950	59,0	59,0	5000	2150	43,0	43,0	5000	1800	36,0	36,0	5000	1250	25,0	25,0
2	2050	1209	24,2	83,2	2850	1255	25,1	68,1	3200	1152	23,0	59,0	3750	938	18,8	43,8
3	840	496	9,9	93,1	1595	686	13,7	81,8	2048	737	14,7	73,7	2812	703	14,1	57,9
4	345	204	4,1	97,2	909	391	7,8	89,6	1311	472	9,4	83,1	2109	527	10,5	68,4
5	141	83	1,6	98,8	518	223	4,5	94,1	839	302	6,0	89,1	1582	395	7,9	76,3
6	58	–	–		295	127	2,5	96,6	537	193	3,8	92,9	1187	297	5,9	82,2
7					168	72	1,4	98,0	344	124	2,5	95,4	890	222	4,4	86,6
8					96	41	0,8	98,8	220	79	1,6	97,0	668	167	3,3	89,9
9					55	–	–	–	141	51	1,0	98,0	501	125	2,5	92,4
10									90	32	0,6	98,6	376	94	1,9	94,3
11									58	–	–	–	282	71	1,4	95,7
12													211	53	1,1	96,8
13													158	39	0,8	97,6
14													119	30	0,6	98,2
15													89	22	0,4	98,6
16													67	–	–	–

ствам. При этом сумма начисленной амортизации и сумма погашения арендного обязательства за каждый отчетный период, как правило, не совпадают. Соответственно, арендованный актив и арендные обязательства не будут равны между собой после начала выплаты арендных платежей. Важно, чтобы сумма начисленной амортизации за весь период аренды покрывала бы арендные обязательства. Стоимость арендованного имущества должна быть полностью погашенной амортизационными отчислениями на протяжении более краткого из сроков аренды актива или его полезной службы. Но если имеется обоснованная уверенность в том, что к концу срока финансовой аренды право собственности на арендуемое имущество перейдет к арендатору, периодом, в течение которого оно должно быть амортизировано, является срок полезной службы данного актива.

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

4.4. АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

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

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

- ожидаемое применение данного актива, юридические и другие аналогичные ограничения на его использование;
- данные о типичном жизненном цикле нематериального актива;

- стабильность спроса на товары и услуги, производимые с использованием данного нематериального актива;
- зависимость срока службы нематериального актива от сроков службы других активов компании.

Стандарт признает, что оценки срока полезного использования нематериального актива становятся менее надежными с увеличением продолжительности его возможного применения. Допустимый срок полезной службы нематериального актива не должен превышать 20 лет. Более длительный амортизационный срок не допускается. В отличие от нашей отечественной практики МСФО-38 исходит из того, что в некоторых случаях у компании могут появиться доказательные основания устанавливать срок полезного использования нематериального актива, превышающий двадцатилетний период. Амортизация начисляется в течение всего признанного срока службы (превышающего 20 лет) при условии, что причины и факторы, повлиявшие на данное решение, обязательно раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, а возмещаемая величина нематериального актива для выявления возможного убытка от обесценения, в соответствии с МСФО-36, оценивается ежегодно.

Существуют экономические и правовые (юридические) факторы, ограничивающие срок полезной службы нематериального актива, который всегда имеет предел. Любая неопределенность в воздействии данных факторов не оправдывает выбора нереалистично короткого срока службы. Экономические факторы определяют период возможного полезного применения нематериального актива, а правовые факторы могут ограничить имеющиеся возможности. Срок полезной службы нематериального актива для амортизационных отчислений устанавливается по величине более короткого из этих двух периодов.

При оценке периода действия правовых факторов следует учитывать возможность возобновления юридических прав, среди которых можно назвать:

- по истечении правового срока справедливая стоимость нематериального актива не снижается или снижается в пределах расходов на возобновление соответствующего права;
- очевидна возможность возобновления соответствующего права, а необходимые для этого условия могут быть (и будут) выполнены.

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

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

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

4.5. АМОРТИЗАЦИЯ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ФИРМЫ

МСФО-22 «Объединения компаний» (в редакции 1998 года) устанавливает, что превышение первоначальной стоимости приобретения другой компании или существенной доли акций, обеспечивающих подавляющее участие в ее чистых активах, над долей покупателя приобретения (обмена) называется ценой фирмы, или стоимостью ее деловой репутации, которая учитывается в качестве актива и подлежит амортизации на протяжении срока ее полезного использования в операциях организации-приобретателя. Со временем сокращаются возможности использовать деловую репутацию фирмы для получения дополнительных доходов, что отражается в учете путем систематических амортизационных отчислений.

При расчете срока полезного применения деловой репутации фирмы рекомендуется учитывать ряд факторов:

- продолжительность существования организации, но не более 20 лет в перспективе;
- рыночные факторы, связанные с устареванием и падением спроса на продукцию, производимую на вновь приобретенных активах; воздействие конкуренции;
- предполагаемые сроки службы ключевых специалистов и групп сотрудников;
- воздействие законодательных и договорных условий на продолжительность срока службы.

Стандарт определяет ограничение на продолжительность амортизации деловой репутации фирмы, устанавливая его равным 20 годам. Это вовсе не означает, что всегда нужно применять именно этот амортизационный срок. Если очевидно, что выгода от принятой на учет деловой репутации фирмы будет более продолжительной, то организация вправе принять более продолжительный срок ее погашения. Если доказаны менее продолжительные сроки получения экономи-

ческой выгоды от деловой репутации, устанавливается норма амортизации, соответствующая наилучшим образом рассчитанному периоду.

Непроамортизированный балансовый остаток стоимости деловой репутации фирмы должен ежегодно подвергаться анализу с целью выявления факторов, отрицательно влияющих на продолжительность ее эффективной службы или снижения ее реальной стоимости ниже балансовой.

В данном отчетном периоде стоимость деловой репутации фирмы уточняется, а выявленная разница списывается в расход. Корректируется также норма амортизации данного актива.

Стандарт предписывает применять к стоимости деловой репутации фирмы метод равномерного списания, причем на практике амортизационные суммы записывают непосредственно на уменьшение сальдо счета деловой репутации фирмы, не накапливая амортизации на отдельном контрактивном балансовом счете. Администрация организации может применять и другие методы погашения стоимости деловой репутации фирмы, если доказательно обоснует, что выбранный ею метод более соответствует конкретным экономическим условиям и отражает более точно те экономические выгоды, что возникают и утрачиваются в связи с деловой репутацией фирмы.

***Примеры** определения стоимости деловой репутации фирмы.*

1. Фирма «Гилл Ворд лимитед» в течение 19X9 года приобрела нижеследующие активы:

Приобретение неакционерной фирмы – цена покупки 40 тыс. фунтов стерлингов наличными и 60 тыс. обыкновенных акций номиналом в 1 фунт, стоивших на дату приобретения фирмы 2,4 фунта каждая.

Стоимость идентифицируемых нетто-активов предприятия в текущих рыночных ценах на дату приобретения составила:

	Фунты
Земельный участок и здание	80 000
Основные средства и оборудование	70 000
Запасы	10 500
Дебетовая часть счета расчетов	8 090
Итого	168 590

2. Приобретение 70% обыкновенных акций фирмы «Перриер лимитед». На дату приобретения в балансовом отчете фирмы «Перриер лимитед» были указаны следующие данные.

Востребованный акционерный капитал:

	фунты
1-фунтовые обыкновенные акции	80 000
1-фунтовые привилегированные акции	20 000
	100 000
Эмиссионный доход	70 000
Резервы на переоценку	60 000
Другие резервы	15 000
Счет прибылей и убытков	95 600
Итого	340 600

Цена покупки составила 375 тыс. фунтов стерлингов, но было известно, что одна лишь рыночная стоимость земельного участка и здания, принадлежащих фирме «Перриер лимитед», на 100 тыс. фунтов превышала сумму, указанную в бухгалтерских книгах. В бухгалтерских книгах фирмы «Перриер лимитед» не указывались нематериальные активы.

3. Приобретение 95% обыкновенных акций фирмы «Малверн лимитед». На дату приобретения раздельные нетто-активы фирмы «Малверн лимитед» оценивались в 920 800 фунтов стерлингов. Чистая балансовая стоимость нетто-активов фирмы «Малверн лимитед», включая нематериальные активы, составила 420 980 фунтов. Цена покупки 850 тыс. фунтов стерлингов.

1) Компания «Гилл Ворд лимитед»:

- стоимость деловой репутации фирмы представляет собой разность между ценой данной компании в целом и совокупной суммой стоимостей ее идентифицируемых нетто-активов в текущих ценах. Деловая репутация, полученная в результате слияния, представляет собой одну из форм приобретаемых активов;
- стоимость деловой репутации в соответствии с отчетностью фирмы «Гилл Ворд лимитед» в 19X9 году составляла:

	фунты
Покупная цена	
наличные средства	40 000
акции (60 000 × 2,40)	144 000
итого	184 000
За вычетом стоимости идентифицируемых нетто-активов в текущих ценах	168 590
Стоимость деловой репутации	15 410

2) В отношении приобретения фирмы «Перриер лимитед»:

	фунты
Покупная цена	375 000
За вычетом доли стоимости идентифицируемых нетто-активов в текущих ценах 70% × (340 600 – 20 000 + 100 000)	294 420
Стоимость деловой репутации	80 580

3) В отношении приобретения фирмы «Малверн лимитед»:

	фунты
Покупная цена	850 000
За вычетом доли стоимости идентифицируемых нетто-активов в текущих ценах 95% ×920 800	874 760
Отрицательная стоимость деловой репутации	24 760

Отрицательная деловая репутация может возникнуть сознательно, как *возможный резерв покрытия ожидаемых в будущем расходов* (убытков). Она признается доходом в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения и признания соответствующих расходов (убытков).

Если отрицательная стоимость деловой репутации не связана с ожиданием будущих убытков, она признается как доход по мере потребления приобретенных идентифицируемых активов, то есть таких, которые могут быть учтены раздельно, надежно оценены по справедливой стоимости и с большой долей вероятности принесут соответствующие экономические выгоды в будущем. В случае наличия денежных активов отрицательная деловая репутация зачисляется в доходы немедленно, поскольку нет нужды ожидать будущих экономических выгод от потребления идентифицируемых активов.

4.6. АМОРТИЗАЦИЯ ЗАТРАТ НА РАЗРАБОТКУ

В мировой практике расходы на разработки, а также на маркетинговые исследования полезности продуктов и существования потенциально возможного рынка до начала массового производства относятся на расходы в полном объеме. Возникает только проблема, когда, в каком периоде признавать эти расходы в отчетности? В этом отношении действует *принцип соотношения расходов с доходами*, то есть распределение расходов определяется их соотношением с предстоящими доходами, ожидаемой будущей прибылью от разработок.

Научные работы, в особенности поискового характера, сопряжены с определенным риском, когда желаемый результат не достигается или получение положительного результата весьма неопределенно. Поэтому затраты на НИОКР, возможность использования результатов которых в производственных и коммерческих операциях или для управления либо отсутствует, либо чрезвычайно мала или неопределенна, должны включаться в расходы того периода, в котором они возникли, если только они не покрываются государственным финансированием, целевыми фондами и поступлениями. Затраты на НИОКР, результаты которых с достаточной уверенностью могут быть использованы для получения дополнительного дохода, должны быть отнесены на будущие отчетные периоды и учитываются как капитализированные отложенные затраты. МСФО-38 четко указывает (см. § 42), что затраты на исследования должны признаваться расходом в том периоде, когда они понесены, и не могут капитализировать в качестве нематериальных активов.

Затраты на НИОКР капитализируются на несколько лет, они отвлекают оборотные средства на длительный период. Как и материальные активы, отложенные затраты следует отражать в составе внеоборотных активов. Целесообразно иметь отдельный счет бухгалтерского учета «Отложенные затраты» или «Нематериальные активы».

Расходы на разработки, результаты, которых позволяют уверенно предполагать будущую полезную отдачу, относятся на счет «Отложенные затраты», если они отвечают следующим требованиям:

- есть уверенность в том, что разработки будут обязательно завершены;
- известно будущее полезное применение результатов разработок (продукт или процесс, пригодные для использования в производственных и коммерческих целях либо в процессе управления);
- возможно выделить затраты на выявленный полезный результат из общей массы расходов на разработки;
- имеются:
  а) планы использовать результаты разработок;
  б) необходимые для этого финансовые и материальных ресурсы;
- достоверно известны потребности рынка или возможности выгодного использования результатов разработки для внутренних нужд предприятия.

Если возможность применения разработок в хозяйственной деятельности выявлена не сразу, а через определенное время, в течение которого затраты на них относились на расходы соответствующих отчетных периодов, то к отложенным затратам относятся только те расходы, которые произведены после признания прикладного харак-

тера разработок. Отложенные затраты на разработки необходимо погашать равномерно в течение срока получения дохода по каждому проекту, путем ежемесячного уменьшения затрат на расчетную величину и включения их в расходы.

В таком же порядке учитываются отложенные затраты на опытно-конструкторские разработки и подготовку массового производства. Поскольку с течением времени потенциал результатов НИОКР изменяется, возникает необходимость периодически (ежегодно) пересматривать расчетные ставки погашения затрат в зависимости от предстоящей интенсивности и длительности получения доходов от них.

Систематическое начисление амортизации затрат на разработки, записанных в балансе в качестве активов, должно соотноситься с экономическими выгодами от этих затрат, что можно сделать с определенными допущениями и только в общем и косвенно. Трудно увязать конкретные затраты на разработки с ожидаемыми доходами. Определяя сроки амортизации разработок, необходимо:

определить предполагаемую выручку или другие выгоды от продажи или использования продукта или процесса;

рассчитать период времени, в течение которого предполагается продавать или использовать продукт или процесс, созданные в результате разработок.

Амортизационные отчисления начинаются с момента готовности продукта или процесса к продаже или использованию и прекращаются после того, когда эти затраты с соответствующими производственными и коммерческими расходами не могут быть покрыты за счет будущих экономических выгод. Непроамортизированный остаток затрат на разработки списывается полностью на расходы в том отчетном периоде, в котором выяснилась невозможность их дальнейшего использования для генерирования экономических выгод. Непроамортизированный остаток затрат на разработку проекта должен пересматриваться в конце каждого отчетного периода. При этом выявляется, насколько этот остаток вместе с другими затратами будущего периода может быть покрыт или, наоборот, не покрывается соответствующими будущими экономическими выгодами.

В пояснениях и примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрывать сумму затрат на разработки, признанную в качестве актива, и сумму таких затрат, списанную на расходы в отчетном периоде, а также используемые методы и применяемые нормы амортизации (сроки полезной службы отложенных затрат). Следует также развернуто показать остатки недоамортизированной суммы затрат на разработки на начало и конец отчетного периода, а также увязать эти остатки с оборотами признанных активов, списанных, восстановленных и проамортизированных.

4.7. УЧЕТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ

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

Возмещаемая величина оценивается путем расчета чистой продажной цены и ценности использования актива. Возмещаемая сумма признается равной большему значению одного из двух названных показателей. Оценивать возмещаемую величину для каждого отдельного актива (группы активов) необходимо во всех случаях, когда можно обоснованно полагать, что его балансовая стоимость частично обесценилась и актив уже стоит меньше. Возмещаемая сумма нематериальных активов и деловой репутации, амортизационный срок по которым превышает 20 лет, должна оцениваться ежегодно в конце отчетного периода.

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

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

Генерирующая единица определяется и применяется в тех случаях, когда нельзя (невозможно) определить и оценить возмещаемую величину применительно к индивидуальному активу, как учетной единице. В генерирующую единицу объединяется группа активов, отвечающих следующим требованиям:

- наименьшей совокупности объектов, обеспечивающих поступление денежных средств в результате их дальнейшего применения;
- существенной независимости от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов.

Для продукции, производимой активом или группой активов, существует активный рынок, тогда данный актив (группа активов) определяется самостоятельной генерирующей единицей, даже если выпущенная продукция используется для внутрихозяйственных нужд.

Убыток от обесценения должен быть возмещен, если произошли существенные изменения, предопределившие увеличение возмещаемой величины по сравнению с оценками, произведенными при предыдущих признаниях убытков от обесценения. Но сумма возмещения ранее признанных убытков от обесценения не должна увеличивать стоимость соответствующего актива (группы активов) более его первоначальной стоимости без учета амортизации, то есть до состояния, если бы в предыдущие годы не признавалось его обесценения.

4.8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УМЕНЬШЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

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

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

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

Чистые активы по балансу компании превышают стоимость ее рыночной капитализации.	Фактические поступления денежных средств или операционной прибыли (убытка) от актива значительно меньше предполагаемых в бюджете.
	Существенное уменьшение предусматриваемых бюджетом поступлений денежных средств, операционной прибыли или увеличение убытков, возникающих от использования актива.
	Наличие операционных убытков или уменьшение поступающих денежных средств, возникающих по сумме фактических и будущих бюджетных показателей.

Перечисленные признаки, естественно, не исчерпывают всех возможных вариантов, возникающих в реальной деятельности коммерческих организаций. Составители финансовой отчетности (администрация компании) обязаны всесторонне анализировать чувствительность активов к различным показателям, определяющим возможное уменьшение их стоимости. Если предыдущие расчеты показали, что возмещаемая величина актива намного больше, чем его балансовая стоимость, а в текущем периоде не произошло ничего такого, что повлияло бы на данную разницу, можно с уверенностью утверждать об отсутствии причин возможного обесценения актива.

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

Оценка возмещаемой величины составляет большую сумму из вычисленных значений чистой продажной цены актива (генерирующей единицы) и ценности актива (генерирующей единицы) – это означает, что факт обесценения актива отсутствует и вторую сумму вычислять не нужно. Когда актив предназначен для продажи и будущие поступления денежных средств ожидаются от этой операции, при определении возмещаемой величины данного актива можно и нужно ограничиться значением чистой продажной цены. Если вероятность превышения показателя ценности использования актива над его чистой продажной ценой незначительная, для оценки возмещаемой величины данного актива можно воспользоваться показателем чистой продажной цены и не тратить времени на вычисление показателя ценности использования данного актива.

В случае отсутствия надежной основы для оценки чистой продажной цены актива возмещаемую величину такого актива определяют по показателю ценности его использования. Следует помнить, что чистая продажная цена может быть вычислена даже тогда, когда актив не продается на активном рынке. Например, по ценам заключенных договоров, по обоснованным заключениям экспертов и т.п.

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

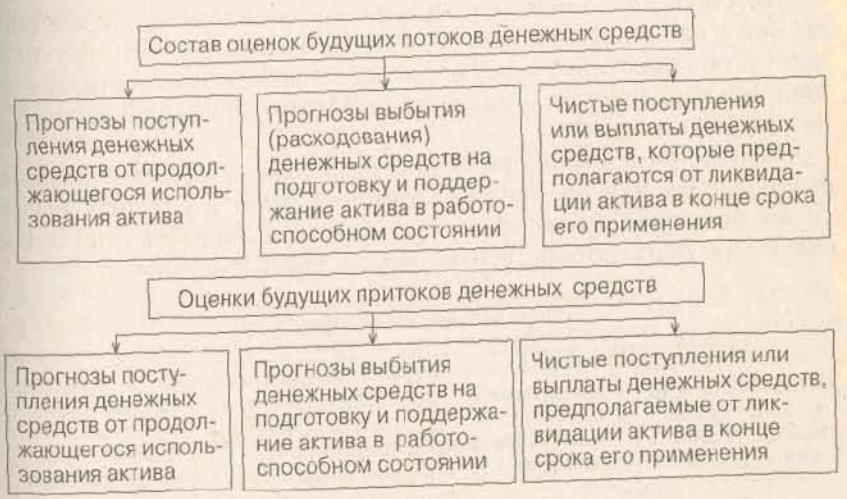
Чистая продажная цена определяется путем корректировки рыночной или другой справедливой цены актива на сумму дополнительных затрат, имеющих прямое отношение к выбытию данного актива. При расчете чистой продажной цены они вычитаются. К таким затратам относятся расходы на юридическое обслуживание, гербовые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

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

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

Составить надежные финансовые бюджеты – прогнозы будущих потоков денежных средств на продолжительные периоды (более 5 лет) невозможно, во всяком случае, их надежность подвергается обоснованному сомнению. С учетом данного обстоятельства стандарт устанавливает, что оценка будущих денежных потоков должна проводиться на основе самых последних бюджетных прогнозов для периода, ограниченного пятью годами.

Если до конца срока применения актива больше пяти лет, данные последних бюджетных прогнозов можно экстраполировать, используя доказательно обоснованный темп роста для последующих периодов. Оправданным может быть устойчивый или понижающийся темп. Если это достоверно, обоснованный темп роста может равняться нулю или даже иметь отрицательную величину. В исключительных случаях возможно применение повышающегося показателя темпа роста, если это вытекает из объективной информации, содержащейся в графиках жизненного цикла продукции или развития отрасли. Прогнозная информация на длительный срок, значительно превышающий пятилетний период, является ненадежной и требует особенно тщательного обоснования.



МСФО-36 устанавливает, что будущие потоки денежных средств должны оцениваться и прогнозироваться для актива в текущем состоянии, то есть без учета воздействия будущей реконструкции или капитальных вложений, если к моменту оценки они еще не начина-

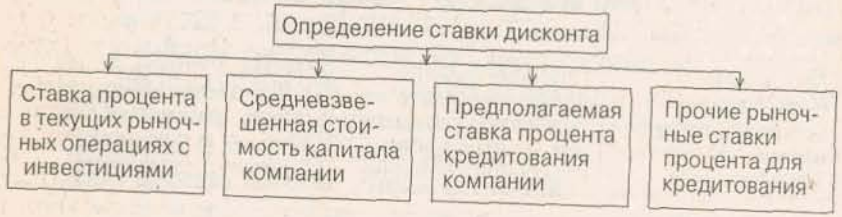
лись (но предполагались в бюджетах-прогнозах). Оценки потоков денежных средств могут учитывать последствия будущих капитальных вложений, необходимых для поддержания актива на уровне его первоначальной эффективности, отраженной в балансовой стоимости. Например, капиталовложения на приобретение и установку новых двигателей самолета взамен выработавших ресурс и списанных старых двигателей. Новые двигатели имеют те же технико-экономические показатели эксплуатации, что и списанные.

С началом реконструкции и капитальных затрат на улучшение и усовершенствование актива их будущие последствия, отражающиеся на потоках денежных средств, должны учитываться в оценках ценности использования этого актива. Но оценка будущих потоков денежных средств не может рассматривать те из них, которые возникают от финансовой деятельности или связаны с платежами и возвратами налога на прибыль.

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

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

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



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

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

Вспомогательные ставки корректируются в соответствии со специфическими рисками, присущими прогнозируемым потокам денежных средств, а также, чтобы исключить риски, не имеющие отношения к этим потокам.

В обычных условиях для дисконтирования используется одна ставка, однако если выявляется существенная разница в рисках в различных временных периодах, необходимо использовать разные ставки дисконта для соответствующих временных периодов.

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

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

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

Восстановление в учете убытка от обесценения возможно тогда, когда изменившаяся экономическая конъюнктура свидетельствует о

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

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

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

4.9. ВЫБОР ГЕНЕРИРУЮЩЕЙ ЕДИНИЦЫ

Наиболее сложным вопросом при определении обесценения активов является выбор генерирующей единицы в обстоятельствах, когда невозможно оценить возмещаемую величину для отдельно взятого актива. К этим обстоятельствам относится невозможность выделить денежные потоки от продолжающегося применения актива, независящие от денежных потоков, поступающих от применения других активов, в условиях, когда ценность использования актива не может рассматриваться как близкая к показателю чистой продажной цены. В таких условиях нельзя оценивать возмещаемую величину актива по показателю чистой продажной цены. Нужно оценивать ценность использования актива, но это невозможно сделать для одного актива, только для группы активов, что вынуждает объединять такую группу активов в генерирующую единицу и уже определять возмещаемую величину совокупно, для всех активов, входящих в генерирующую единицу.

Если невозможно определить возмещаемую величину для отдельного актива, необходимо определить наименьшую группу активов,

которые генерируют денежные потоки, вполне независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами.

Примеры.

1. Сеть магазинов розничной торговли генерирует соответствующие потоки денежных средств в виде выручки, расходов на закупки, оплату персонала и т.п. По каждому магазину ведется обособленный учет потоков денежных средств, в силу чего наименьшей группой для выделения генерирующей единицы можно признать активы каждого отдельно взятого магазина.
2. Петербургская судоходная компания имеет некоторое число речных трамваев и прогулочных судов, владеет посадочными пунктами, оказывает услуги по перевозке пассажиров и организации обзорных экскурсий по рекам и каналам города. Городское правительство устанавливает обязательные графики движения и число судов на отдельных маршрутах. В управленческом учете компании выделяются денежные потоки, генерируемые каждым судном. И несмотря на это, в генерирующую единицу должны быть сгруппированы все рейсовые и прогулочные суда, работающие на одном маршруте, так как взаимозаменяемость поездок пассажиров не дает оснований считать денежные потоки одного судна независимыми от потоков, возникающих на других судах данного маршрута.
3. Три пивоваренных завода пивоваренной компании работают в разных городах, но снабжаются солодом (основным сырьем для производства пива) с центрального солодового завода по потребности, в зависимости от спроса на пиво и наличия готового солода для централизованных поставок. Несмотря на то что каждый пивоваренный завод самостоятельно генерирует денежные потоки, они зависят не только от рыночного спроса на пиво в данной местности. Значительное влияние оказывают централизованные поставки сырья, которые не позволяют идентифицировать денежные потоки одного завода независимо от денежных потоков других. Поэтому совокупные активы всех трех заводов необходимо квалифицировать как единую генерирующую единицу.

Поступлениями денежных средств от применения активов признаются их притоки от источников вне данной компании. Но если для продукции, производимой группой активов, существует активный рынок, то, даже если продукция направляется для внутреннего потребления, данная группа активов может рассматриваться отдельной генерирующей единицей.

Желательно, чтобы генерирующие единицы формировались на длительные сроки и не изменялись от одного отчетного периода к другому без достаточно веских обоснований.

Балансовая стоимость активов генерирующей единицы состоит из стоимости активов, которые порождают потоки денежных средств

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

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

Деловая репутация не генерирует непосредственно потоки денежных средств независимо от других активов (групп активов). Возмещаемую величину деловой репутации как самостоятельного отдельного актива определить нельзя. Возмещаемая величина определяется для генерирующей единицы и в первую очередь относится к деловой репутации, а оставшаяся сумма распределяется между другими активами данной генерирующей единицы.

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

В случаях, когда не удается распределить стоимость деловой репутации на последовательной основе между генерирующими единицами, применяют метод проверки, называемый «сверху вниз». Объединяют все генерирующие единицы, к которым относится деловая репутация, в единый блок («укрупненную генерирующую единицу»). Возмещаемая величина оценивается для укрупненной генерирующей единицы, включающей и стоимость деловой репутации. Выявленный при этом убыток от обесценения в первую очередь относится к деловой репутации, а в оставшейся части распределяется между другими активами укрупненной генерирующей единицы.

Пример. Приобретенная ранее компания «Дельфа» вошла составной частью в купившую ее компанию. «Дельфа» подразделена на две генерирующие единицы, балансовая стоимость активов которых распределилась следующим образом:

Генерирующая единица № 1	Генерирующая единица № 2	Деловая репутация	Всего
2500 тыс. руб.	1500 тыс. руб.	1200 тыс. руб.	2500 тыс. руб.

В текущем периоде генерирующая единица № 2 существенно снизила поступления (притоки) денежных средств. Возмещаемая величина ее оценивается на конец отчетного периода в 1780 тыс. руб. Распределение деловой репутации складывается на отчетную дату следующим образом.

	Генерирующая единица № 1	Генерирующая единица № 2	Общие активы генерирующих единиц	Деловая репутация	Всего
Балансовая стоимость	2500	1500	4000	1200	5200
Удельный вес стоимости активов	0,625	0,375	1,000	–	–
Распределение стоимости деловой репутации	750	450	–	1200	
Балансовая стоимость после распределения деловой репутации	3250	1950	–	–	5200

Возмещаемая величина генерирующей единицы № 2 оценивается в 1780 тыс. руб. Убыток от обесценения составляет: 1950 – – 1780 = 170 тыс. руб., который полностью относится к деловой репутации:

	Генерирующая единица № 1	Генерирующая единица № 2	Общие активы генерирующих единиц	Деловая репутация	Всего
Балансовая стоимость с учетом обесценения	2500	1500	4000	1030	5030

При отсутствии любых возможностей последовательно пропорционального распределения стоимости деловой репутации между генерирующими единицами в качестве укрупненной генерирующей единицы выбирается «Дельфа» как возможная наименьшая совокупность двух ранее выделенных генерирующих единиц. Возмещаемая величина для укрупненной генерирующей единицы оценена в 4920 тыс. руб. Убыток от обесценения выявлен в сумме: 5200 – 4920 = 280 тыс. руб. и полностью отнесен на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации. Балансовая стоимость генерирующих единиц № 1 и 2 осталась без изменений. Убыток от обесценения по генерирующей единице № 2 оказался равным нулю.

Корпоративные активы включают здания центрального офиса фирмы, вычислительный центр, исследовательские подразделения и другие активы, отличающиеся тем, что они не могут самостоятельно и независимо от других групп активов компании порождать выручку со стороны и другие потоки денежных средств. Из-за этого возмещаемая величина корпоративного актива не определяется. Если невозможно определить чистую продажную цену для корпоративного актива, то возмещаемая величина определяется для генерирующей единицы, в которую объективно может быть включен данный корпоративный актив.

Стоимость корпоративных активов распределяется на последовательной пропорциональной основе между соответствующими генерирующими единицами. В противном случае применяют метод «сверху вниз», описанный ранее.

Пример. В рассмотренной ситуации с компанией «Дельфа» не был учтен корпоративный актив балансовой стоимостью 800 тыс. руб.

	Генерирующая единица № 1	Генерирующая единица № 2	Корпоративные активы	Всего
Балансовая стоимость	2500	1500	800	4800
Распределение стоимости корпоративных активов	800 x 0,625 = 500	800 x 0,375 = 300	800	–
Балансовая стоимость после распределения	3000	1800	–	4800
Возмещаемая величина	–	1780	–	
Убыток от обесценения		(20)		

Убыток от обесценения на пропорциональной основе распределяется между корпоративными активами и активами генерирующей единицы № 2. Балансовая стоимость корпоративных активов уменьшается на 800 : (1500 + 800) x 20 = 7 тыс. руб. Балансовая стоимость активов генерирующей единицы № 2 уменьшается на 1500 : (1500 + 800) x 20 = 13 тыс. руб.

Применение метода «сверху вниз» заключается в определении возмещаемой величины для совокупной стоимости активов в 4800 тыс. руб. В нашем примере возмещаемая величина для совокупных активов не определялась.

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

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

Естественно, пропорциональное распределение убытка от обесценения на активы генерирующей единицы усредняет и искажает оценочную характеристику каждого данного актива в отдельности. Стандарт рекомендует искать и применять возможность оценки возмещаемой величины для каждого актива, для которого ее можно осуществить, с тем, чтобы более точно определять убытки от обесценения по каждому такому активу. В то же время подчеркивается, что если стоимость соответствующей генерирующей единицы не уменьшилась, то и по любому входящему в нее активу убыток от обесценения не признается.

С другой стороны, при пропорциональном распределении убытка от обесценения генерирующей единицы балансовая стоимость конкретного актива не может быть уменьшена ниже его чистой продажной цены или ценности его использования, если эти показатели поддаются определению. Нельзя также списать на обесценение сумму, превышающую балансовую стоимость данного актива. Остающаяся сумма обесценения по генерирующей единице распределяется между другими активами данной единицы на разумной пропорциональной основе.

Особенности восстановления в учете убытка от обесценения генерирующей единицы при наличии новых обстоятельств, свидетельствующих о повышении возмещаемой величины для данной генерирующей единицы.

Восстановление в учете убытка от обесценения должно увеличить балансовую стоимость активов генерирующей единицы (за исключением деловой репутации) за счет увеличения прибыли отчетного периода или как увеличение сумм, признанных при переоценке актива, если такая переоценка была проведена в предыдущих периодах.

Последующее увеличение возмещаемой величины для деловой репутации рассматривается как увеличение ее стоимости, созданной внутри компании, а МСФО-38 «Нематериальные активы», в редакции 1998 года, запрещает признание в качестве актива деловой репу-

тации, созданной внутри компании. Стоимость деловой репутации восстанавливается путем возврата убытка от обесценения только в исключительных случаях, при наличии специфического воздействия события чрезвычайного характера, повторение которого не ожидается. Во всяком случае, сумма восстановления в учете убытка от обесценения генерирующей единицы в первую очередь распределяется на активы генерирующей единицы (без деловой репутации) пропорционально их балансовой стоимости и только потом на деловую репутацию, при наличии условий, изложенных выше.

При пропорциональном распределении сумм, восстанавливающих ранее признанные убытки от обесценения, балансовая стоимость конкретного актива не должна увеличиваться на сумму, превышающую его восстанавливаемую величину, если она может быть определена, или на сумму первоначально признанной балансовой стоимости данного актива. Излишняя сумма, выявленная при пропорциональном распределении возврата убытка, которая не может быть полностью отнесена на данный актив, распределяется пропорционально на другие активы генерирующей единицы.

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

В общем виде нужно раскрывать следующую информацию для компании в целом и для каждого сегмента первичного формата (см. главу 12) в отдельности:

Классы активов	Признано в отчете о прибылях и убытках		Признано на счетах собственного капитала	
	убытки от обесценения (сумма)	возмещение убытков от обесценения (сумма)	убытки от обесценения (сумма)	возмещение убытков от обесценения (сумма)

Классом актива стандарт считает группу активов одинакового характера и назначения в операциях компании, составляющей отчетность. Компания, выделяющая генерирующие единицы, обязана раскрыть характеристику генерирующих единиц и раскрыть информацию по классам активов каждой генерирующей единицы в разрезе количественных показателей, содержащихся в вышеприведенной схеме. Если в отчетном периоде меняется объединение активов для формирования генерирующих единиц, следует описать порядок объединения активов и причины изменения способа определения генерирующей единицы.

Для существенных значений признания и восстановления убытков от обесценения необходимо раскрывать дополнительную информацию:

Наименование отдельных активов и генерирующих единиц	Способ определения возмещаемой величины			Убыток от обесценения			
	основа для определения чистой продажной цены	ставка дисконта, использованная для оценки ценности использования актива		признанный		восстановленный	
		отчетный период	предыдущий период	сумма	%	сумма	%
Актив АК	цены активного рынка	–	–	548	14,6	–	–
Генерирующая единица В2	–	11%	13%	3637	9,8	–	–

Задания для самостоятельной работы

1. Объясните и напишите (изложите в виде текста):

1.1. Как определяется срок полезного использования амортизируемого актива.
1.2. Как определяется ликвидационная и амортизируемая стоимость.
1.3. Линейный метод амортизации (приведите примеры).
1.4. Метод снижающегося остатка амортизируемой стоимости.
1.5. Порядок амортизации положительной и отрицательной деловой репутации.
1.6. Особенности амортизации арендованных активов.
1.7. Отличия в амортизации стоимости нематериальных активов.
1.8. Амортизация затрат на разработку (отложенных затрат).
1.9. Оценка возмещаемой величины актива через чистую продажную цену актива и ценность его использования.
1.10. Как рассчитать ценность использования актива.

2. Определите возмещаемую величину совокупных активов кирпичного завода, являющегося генерирующей единицей. В течение 11–13 лет запасы глины, пригодной для производства кирпича, иссякнут, перевозка сырья из близлежащих карьеров отрицательно влияет на рентабельность продукции; производство становится невыгодным. Остаточная балансовая стоимость активов кирпичного завода составляет 2467 млн руб. По надежным оценкам, будущие потоки денежных средств составят в 1-м году – 260 млн руб.; 2-м – 270 млн; 3-м – 280 млн; 4-м – 290 млн; 5-м – 315 млн; 6-м – 305 млн; 7-м – 285 млн; 8-м – 235 млн; 9-м – 195 млн;

10-м – 105 млн руб. Оценка ценности использования завода производится для нулевого года при ставке дисконта 16%.

2.1. Как определить убыток от снижения стоимости актива.

2.2. Определите убыток от обесценения активов кирпичного завода (см. п. 2), если известно, что в его балансовой стоимости числится деловая репутация на 452 млн руб.

2.3. Как выявилось через 3 года, имеется возможность получать сырье для кирпичного завода, обеспечивающее нормальную рентабельность производства (см. п. 2). Определите величину восстановления в учете ранее признанного убытка от обесценения, если норма амортизации активов завода составляет 10% в год и производится линейным способом.

3. Проанализируйте предлагаемую ситуацию, определите возмещаемую величину для каждого актива, выявите сумму убытка от обесценения и укажите порядок погашения убытка от обесценения. Все активы относятся к одному классу – производственных основных средств, работающих в одном производственном комплексе – цехе. Стоимостные показатели показаны в тысячах долларов США.

	Балансовая стоимость	В том числе сумма дооценки	Чистая продажная цена	Ценность использования	Возмещаемая величина (определить)
Производственное оборудование А	1299	168	1224	1286	
Производственное оборудование Б	2415	–	2511	2396	
Производственное оборудование В	2945	615	2214	2168	
Конторское оборудование	645	40	603	591	
Транспортное оборудование	1076	60	1245	1419	
Производственное здание	2150	219	1916	–	

Обратите внимание на то, что:

а) производственное оборудование А и В, относящееся к одному классу, учтено по балансовой переоцененной стоимости;

б) по конторскому оборудованию, которое также учтено по балансовой переоцененной стоимости, определена ценность использования. Однако данный актив, видимо, не способен генерировать деление средства независимо от иных активов данного класса;

в) производственное оборудование Б учтено по балансовой стоимости, вычисленной на основе первоначальной стоимости приобретения;

г) следует решить вопрос, какую сумму убытков от обесценения нужно отнести на уменьшение прибыли отчетного периода по каждому активу в отдельности.

ГЛАВА 5

МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К стандартам, регулирующим учет и отражение в финансовой отчетности материальных активов, относятся **МСФО-2** «Запасы» (редакция 1993 года), **МСФО-16** «Основные средства» (редакция 1998 года), **МСФО-17** «Аренда» (редакция 1997 года).

5.1. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ОБОРОТНЫЕ ЗАПАСЫ

Порядок отражения материальных оборотных запасов определяется МСФО-2 «Запасы» (1993 года). К запасам, в соответствии со стандартом, относятся активы в форме сырья и материалов для использования в производстве товаров и оказания услуг, или предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности либо использования в процессе производства для такой продажи. Следовательно, **оборотные запасы** – это товары, приобретенные и хранимые для перепродажи в самом широком смысле слова. Если земля, недвижимость, станки и машины приобретены для перепродажи, то они включаются в оборотные запасы и учитываются как товары. К запасам относятся сырье и материалы, готовая продукция, незавершенное производство. В сфере обслуживания к незавершенному производству относят затраты на оказание услуг, по которым еще не признаны соответствующие им доходы, несмотря на то что эти затраты в большей части состоят из заработной платы и других расходов на персонал.

МСФО-2 применяется к запасам, подлежащим оценке по исторической (первоначальной) стоимости, кроме незавершенных работ, выполняемых по договорам подряда и запасов продукции сельского и лесного хозяйства, полезных ископаемых, которые учитываются по чистой стоимости реализации на определенных этапах производства. Запасы, описываемые данным стандартом, должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены продаж.

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

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

Затраты на приобретение (транспортно-заготовительные расходы) включают покупную цену, импортные пошлины и иные невозмещаемые налоги, транспортные, экспедиторские, расходы на посредников и консультантов, другие расходы, непосредственно относимые на приобретение товаров, материалов и услуг. Из этих затрат вычитаются торговые скидки, возвраты платежей и другие аналогичные суммы. По счетам, выписанным в иностранной валюте, в случае крупной девальвации или снижения стоимости валюты, возникших в форс-мажорных обстоятельствах, допускается включать в затраты на приобретение курсовые валютные разницы, если они влияют на непогашенные обязательства организации.

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

Постоянные производственные накладные расходы на каждую единицу продукции распределяются на основе производственных мощностей организации в нормальных условиях работы. По фактическому уровню производства можно распределять постоянные накладные расходы, если он ненамного отличается от производственной мощности в нормальных условиях. Сумма постоянных накладных расходов, включаемых в стоимость единицы продукции, остается неизменной при снижении объема производства и даже при его остановке. Сумма постоянных накладных расходов, оставшаяся нераспределенной, учитывается как расходы отчетного периода, в котором они возникли. А вот переменные накладные расходы полностью распределяются на выпущенную продукцию в данном отчетном периоде.

В комплексных производствах, в которых выпуск основного продукта сопровождается выпуском побочных продуктов, затраты на переработку нельзя определить отдельно для каждого продукта. Сначала на основе возможной чистой цены продаж определяют стоимость побочных продуктов, которая вычитается из общих затрат для определения себестоимости основного продукта.

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

- сверхнормативные потери сырья и материалов, трудовых и прочих производственных затрат;
- расходы на хранение, кроме необходимых в производственном процессе или при переходе к следующему производственному этапу, например, естественная просушка лесоматериалов или хранение спирта для производства коньяков и виски;
- административные расходы, не связанные с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния, а также коммерческие (сбытовые) расходы.

Все эти затраты относятся к расходам данного отчетного периода.

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

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

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

Запасы, которые отличаются от рассмотренного выше определения, оцениваются по средневзвешенной себестоимости или по формуле ФИФО (первое поступление – первый отпуск в расход). Средняя себестоимость рассчитывается периодически (например, ежемесячно) или по мере поступления каждой очередной поставки. Допускается также альтернативный подход: определение себестоимости по формуле ЛИФО (последнее поступление – первый отпуск в расход). Каждая организация обязана применять одну и ту же формулу себестоимости для всех запасов, имеющих одинаковые характеристики и применение. Для различных по характеристике и применению запасов могут применяться различные формулы себестоимости.

Средняя фактическая себестоимость поступающих оборотных запасов складывается из их фактурной стоимости, уплаченной поставщику при покупке, и транспортно-заготовительных расходов. Последние включают расходы по транспортировке и охране груза, комиссионные и командировочные, естественную убыль в пути, расходы по страхованию грузов и транспортных средств (если они имели место), по оформлению товарных и платежных документов, другие расходы, связанные с заготовлением и приобретением материальных ценностей. Транспортно-заготовительные расходы изменяются в зависимости от размера партии груза, изменения географии поставщиков, вида применяемого транспорта, способа погрузки и иных факторов. Фактурная стоимость материальных ценностей тоже меняется. Поэтому на практике фактическая заготовительная себестоимость определяется как средняя взвешенная, исходящая из всех поступивших партий и фактических условий снабжения за отчетный период.

Пример расчета средней величины фактической себестоимости материальных ценностей за месяц.

Средняя взвешенная заготовительная себестоимость на единицу материала: 25 900 : 3400 = 7,62. Исходя из следующих данных:

	Количество	Себестоимость, руб.
Остаток на начало месяца	800	4 800
Поступило за месяц по заготовительной себестоимости	2 600	21 100
Итого	3 400	25 900

Оценка материальных ценностей по покупным ценам. Определение «покупные цены» неоднозначно. Это могут быть договорные цены со скидками и накидками. К покупным ценам можно отнести и так называемые фактурные цены, то есть стоимость материальных ценностей, вытекающую из счета-фактуры поставщика. Фактурные цены определяются по договору с включением стоимости различных дополнительных услуг, транспортных расходов.

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

Оценка по методам ФИФО и ЛИФО. ФИФО – это метод оценки материальных ценностей по их первоначальной стоимости. При этом методе применяется правило: «первая партия на приход – первая в расход», то есть расход материальных ценностей оценивается по стоимости их приобретения в определенной последовательности:

сначала списывается в расход стоимость материала по цене первой закупленной партии, затем второй, третьей и так в порядке очередности до исчерпания общего количества материала. Порядок оценки не зависит от фактической последовательности расходования партий поступивших материалов.

ЛИФО – это метод оценки материальных ценностей по восстановительной стоимости (по текущим ценам) исходя из правила: «последняя партия на приход – первая в расход». Материальные ценности, выданные со склада, оцениваются по стоимости последнего приобретения, затем предыдущего и т.д., хотя фактическое движение на складе может быть иным.

Для лучшего понимания механизма оценки ниже приводится пример расчета стоимости материала, израсходованного на производство, и оценки его конечного остатка на складе методами ФИФО и ЛИФО (см. первую таблицу).

Первая таблица расчета стоимости запасов

	Остаток к началу месяца	Поступило за месяц			Расход на производство	Остаток к концу месяца
Количество	2	4	6	8	14	6
Стоимость	200	390	1230	1550		
Расчет по средней взвешенной стоимости (200 + 390 + 1230 + 1550) : (2 + 4 + 6 + 8) x 14 = 2359					2359	1011
Расчет по методу «ФИФО» 200 + 390 + 1230 + 2 x (1550 : 8) = 2207,5					2207,5	1162,5
Расчет по методу «ЛИФО» 1550 + 1230 = 2780					2780	590

Раскроем последовательность расчета стоимости израсходованного материала по методу ФИФО (см. вторую таблицу).

Вторая таблица расчета стоимости запасов

	Количество единиц	Цена, руб.	Сумма, руб.
Остаток на 1 марта	12	10	120
Поступило в 1-й декаде	25	10	250
Поступило в 2-й декаде	15	9	135
Поступило в 3-й декаде	30	8	240
Итого поступило	70	–	625

Расход за месяц	60	–	–
в оценке по методу ФИФО	–	–	569
в оценке по методу ЛИФО	–	–	525
Остаток на 1 апреля в оценке			
по методу ФИФО	22	8	176
по методу ЛИФО	22	10	220

Всего израсходовано материала 60 единиц. Из них 37 единиц (12 + 25) оценим по 10 руб. на общую сумму 370 руб. Остается 23 единицы (60 – 37), из которых оценим 15 единиц по 9 руб. на сумму 135 руб. Остается 8 единиц (23 – 15), которые оценим по 8 руб. на сумму 64 руб. Таким образом, израсходованные за месяц 60 единиц материала должны быть оценены на сумму 370 + 135 + 64 = 569 руб.

Сделаем расчет израсходованного материала (60 единиц) по методу ЛИФО. Из названного количества 30 единиц оценим по 8 руб. на сумму 240 руб. Оставшиеся 30 единиц израсходованного материала оценим так: 15 единиц по 9 руб. = 135 руб. и 15 единиц по 10 руб. = = 150 руб. Общая стоимость израсходованного материала, оцененная по методу ЛИФО, равна: 240 + 135 + 150 = 525 руб.

Стоимость израсходованного и стоимость остатка, оцененные разными методами, отличаются, что вытекает из последовательности включения в расчет покупных цен на разные партии материала. Применение оценки материалов методами ФИФО и ЛИФО требует организации аналитического учета материалов не только по видам материалов, но и по партиям поступления, если закупочные цены по ним меняются. Это усложняет учет и повышает его трудоемкость.

Изучение техники расчетов по этим двум методам позволяет сделать вывод о том, что оценку материальных ценностей можно производить без учета партий, если применить балансовый прием оценки израсходованного материала по формуле:

$$Р = Н + П - К,$$

где Р – стоимость израсходованных материальных ценностей;
Н, К – стоимость начального и конечного остатка материалов;
П – стоимость поступивших материалов.

Например, по данным, приведенным выше, оцениваем остаток материала на конец отчетного периода по ценам последнего поступления (метод ФИФО): 22 x 8 = 176 руб. Тогда стоимость израсходованного материала можно определить по формуле: Р = 120 + + 625 – 176 = 569 руб. Она соответствует стоимости израсходованного материала, подсчитанной прямым путем по методу ФИФО.

Если оценить стоимость конечного остатка материала по цене первого поступления: 22 х 10 = 220 руб., тогда стоимость израсходованного материала определяется как Р = 120 + 625 – 220 = 525 руб. Она соответствует оценке израсходованного материала, полученной в результате прямого расчета по методу ЛИФО.

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

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

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

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

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

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрыть учетную политику, принятую для оценки запасов. Если себестоимость запасов определяется по формуле ЛИФО, необходимо показать разницу между балансовой стоимостью и стоимостью по формуле ФИФО или возможной чистой ценой продаж, если последняя меньше других значений стоимости запасов. Кроме того, балансовая стоимость запасов раскрывается по классификационным группам и подгруппам, для чего можно использовать такую форму изложения:

Наименование группы (подгруппы) запасов	Общая балансовая стоимость	В том числе заложено в качестве обеспечения обязательств	Балансовая стоимость запасов, уточненных по чистой стоимости реализации	Сумма восстановленной (возвратной) стоимости запасов	Обстоятельства, приведшие к возврату стоимости запасов	Стоимость запасов, списанных в расход в данном отчетном периоде
Товары						
Сырье						
Материалы						
Незавершенное производство*						
Готовая продукция						
Всего запасов						

*Запасы организаций сферы услуг можно отражать только по классификационной группе «незавершенное производство».

5.2. НЕДВИЖИМОСТЬ И ДРУГОЕ ИМУЩЕСТВО, ОТНОСЯЩЕЕСЯ К ОСНОВНЫМ СРЕДСТВАМ

Методика отражения в учете и отчетности основных средств изложена в МСФО-16 «Основные средства» (в редакции 1993 года). Основные средства (имущество, машины и оборудование) определяются в стандарте как материальные активы, необходимые для производства или продажи товаров и услуг, для административно-управленческих целей или для сдачи в аренду, срок полезного использования которых превышает годовой отчетный период. Стандарт не распространяется на учет и отчетность лесных угодий и других восстанавливаемых объектов природопользования, прав на минеральные исполняемые и аналогичные невосстанавливаемые природные ресурсы, их поиск и добычу, хотя объекты основных средств, к которым применяется МСФО-16, могут использоваться для производственной деятельности с этими активами.

К основным средствам относят надежно определенную стоимость материальных активов, которые будут полезно использоваться в хозяйственной деятельности и принесут организации некоторые экономические выгоды в будущем. Если экономические выгоды не оче-

видны, то расходы на приобретение отдельных объектов не признаются в качестве материальных активов и списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода.

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

Основные средства, приобретаемые для обеспечения экологической безопасности и охраны окружающей сферы, естественно, сами экономической выгоды не приносят, но способствуют получению дополнительной выгоды от других имеющихся у компании материальных активов. Поэтому они могут быть признаны и учтены как основные средства, но только тогда, когда их приобретение возмещается доходами от продажи соответствующих продуктов. Приобретение природозащитных объектов не оправдано, если их приобретение и использование приводит к убыточной продаже соответствующей продукции.

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

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

Стоимость объектов основных средств, произведенных или построенных организацией для себя, оценивается по тем же принципам, что и объекты, приобретенные на стороне. Эти объекты оцениваются по фактической себестоимости производства. Любая прибыль,

равно как сверхнормативные затраты материалов, труда и иных ресурсов исключаются.

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

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

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

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

а) капитализируются и увеличивают первоначальную стоимость основных средств;

б) списываются как расходы отчетного периода;

в) представляют расходы на замену определенных объектов основных средств.

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

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

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

Переоценка основных средств. Стандарт предусматривает два подхода к переоценке основных средств. Основной заключается в том, что основные средства должны учитываться по их первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации. Переоценка возможна только тогда, когда возмещаемая сумма для данного объекта может оказаться ниже его балансовой стоимости. Сумма уменьшения стоимости признается расходом данного отчетного периода.

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

Балансовая стоимость любого объекта или группы объектов основных средств должна уменьшаться, если она окажется больше возмещаемой суммы, и списываться в расход в текущем отчетном периоде, если только она не может быть списана против результатов ранее проведенной переоценки на счет капитала. Наблюдение за состоянием балансовой стоимости и способности ее возмещения должно производиться в каждом отчетном периоде. В случае изменения обстоятельств, приведших к уменьшению стоимости объекта или увеличения возмещаемой суммы по этому объекту, следует дооценить объект в том отчетном периоде, в котором выявились данные обстоятельства.

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

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

Раскрываются способы оценки балансовой стоимости до вычета амортизационных отчислений. Вопросы раскрытия амортизационной политики рассмотрены в главе 4. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного года:

Наименование группы основных средств	Банковская стоимость на начало года	Увеличение стоимости					Уменьшение стоимости					Балансовая стоимость
		Поступило за год	Приобретение путем объединения организаций	Увеличение стоимости путем переоценки	Восстановленные суммы	Прочие изменения	Выбыло за год	Уменьшение стоимости путем переоценки	Амортизация	Чистые курсовые разницы	Прочие изменения	

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо указать:

- дисконтируются ли ожидаемые денежные потоки при расчетах возмещаемой суммы по объектам;
- порядок учета затрат на восстановление природных ресурсов и окружающей природной среды, нарушенной в процессе применения основных средств;
- стоимость заложенных объектов основных средств и ограничения прав собственности на них или определение их стоимости;

- сумму затрат на строительство объектов основных средств и сумму обязательств по операциям приобретения основных средств;
- балансовую стоимость неиспользуемых объектов, хотя бы и временно, в том числе балансовую стоимость объектов предназначенных к списанию, продаже, другим формам выбытия;
- балансовую стоимость без вычета амортизационных отчислений объектов, используемых в хозяйственной деятельности, по которым амортизируемая стоимость погашена полностью.

По результатам переоценки основных средств необходимо раскрывать следующую информацию, объединенную нами в отдельную таблицу.

Наименование группы основных средств	Способ переоценки	Дата переоценки	Привлечение независимого оценщика	Индексы, использованные при переоценке	Балансовая стоимость по фактической первоначальной стоимости (за вычетом износа)	Результаты переоценки		
						Балансовая стоимость после переоценки	Изменение балансовой суммы от переоценки в отчетном периоде	Ограничение на распределение между акционерами

5.3. АРЕНДА ИМУЩЕСТВА

Учет и отражение в финансовой отчетности операций по аренде имущества регулируется МСФО-17 «Аренда» (в редакции 1997 года). Главный вопрос заключается в классификации арендных отношений на финансовую аренду и операционную аренду, независимо от правовой формы контракта и иных правоотношений. Классификация аренды на финансовую и операционную определяется характером операции и зависит от того, в какой степени риски и экономические выгоды, связанные с владением арендуемым имуществом, переходят от арендодателя к арендатору. В качестве финансовой классифицируется аренда, если она по существу переносит все риски и экономические выгоды на арендатора. Операционная аренда, напротив, практически не переносит все риски и экономические выгоды, связанные с владением арендованным имуществом.

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

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

5.4. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АРЕНДАТОРА

Отражение операций финансовой аренды. По юридической форме арендованное имущество не является собственностью арендатора, но по сути операции, когда экономические выгоды арендатор получает на протяжении большей части срока полезной службы арендованного имущества в обмен на обязательство оплатить арендодателю справедливую стоимость имущества и вознаграждение за использование чужого имущества, оно является таковым. Поэтому стандарт требует, чтобы арендатор отразил финансовую аренду в своем бухгал-

терском балансе и как актив, и как обязательство. В начале срока аренды стоимость арендованного имущества и сумма арендных обязательств должны быть равны. В дальнейшем эти суммы отличаются одна от другой, так как балансовая стоимость арендованного имущества определяется за вычетом амортизационных отчислений; арендные обязательства уменьшаются по мере уплаты арендной платы. Амортизация арендованного имущества рассмотрена в главе 4.

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

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

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

где N – сумма, подлежащая выплате по срокам в течение договора аренды;

n – процентная ставка арендной платы;

K – стоимость имущества, переданного в аренду;

t – число сроков выплаты в арендном периоде.

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

Пример учета процентов по финансовой аренде.

Начальные условия. Заключен договор на аренду машины сроком на 5 лет, ежегодная арендная плата – 250 тыс. руб. – уплачивается в начале каждого года, причем первый платеж осуществляется сразу после подписания договора. Стоимость имущества, передаваемого в аренду, – 1 млн руб., а общая сумма арендной платы за весь срок аренды – 1,25 млн руб.

Процентная ставка, которая приравнивает сумму 5 арендных платежей к договорной стоимости машины, составляет 12,5% годовых. Каждый год от непогашенной суммы основного долга необходимо начислять 12,5% в качестве процентных платежей арендодателю, с тем чтобы в течение срока аренды погасить сумму процентов в арендных обязательствах, которая составляет 250 тыс. руб. (1250 – 1000 = 250). Проценты начисляются ежегодно на сумму непогашенного основного долга.

Приведенный в таблице график арендных платежей (см. ниже) показывает суммы начисляемых процентов в конце каждого года, сокращения основного долга по годам и суммы начисляемой амортизации (равномерным методом). В течение 5 лет сумма амортизации полностью покрывает стоимость арендованного имущества.

Учет арендатора. В соответствии с графиком арендных платежей на счетах бухгалтерского учета проводятся следующие записи:

1. Получены в долгосрочную финансируемую аренду основные средства:
   - дебет счета «Долгосрочно арендуемые основные средства»;
   - кредит счета «Арендные обязательства» – 1 млн руб.

   Проценты по договору:
   - дебет счета «Расходы будущих периодов»;
   - кредит счета «Арендные обязательства» – 250 тыс. руб.
2. В начале арендного срока начисляется в пользу арендодателя первый арендный платеж:
   - дебет счета «Арендные обязательства»;
   - кредит счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 250 тыс. руб.

   Арендная плата перечисляется на счет арендодателя:
   - дебет счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
   - кредит счета «Расчетный счет» – 250 тыс. руб.
3. В конце первого года начисляются проценты, причитающиеся арендодателю:
   - дебет счета «Убытки»;
   - кредит счета «Расходы будущих периодов» – 93 750 тыс. руб.

   Такая проводка в суммах, определяемых графиком арендных платежей, проводится каждый год до полного погашения причитающейся арендодателю общей суммы процентов.
4. Амортизационные отчисления по арендованным основным средствам отражаются ежегодно по дебету счета «Накладные расходы» в кредит счета «Износ долгосрочно арендуемых основных средств» – 200 тыс. руб.
5. В начале второго года начисляется арендная плата в размере 250 тыс. руб. по дебету счета «Арендные обязательства» и кредиту счета «Расчетный счет».

   В последующие годы арендная плата отражается в соответствии с графиком платежей такими же бухгалтерскими записями.

Учет арендодателя. На счетах бухгалтерского учета проводятся следующие записи:

1. Отражается договорная сумма арендных обязательств: дебет счета «Арендные обязательства к поступлению» – 1,25 млн руб., кредит счета «Оборудование к установке» – 1,0 млн руб., кредит счета «Доходы будущих периодов» на 250 тыс. руб.
2. В начале первого года аренды проводится начисление первого арендного платежа: дебет счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит счета «Арендные обязательства к поступлению» – 250 тыс. руб. Поступление денег от арендатора: дебет счета «Расчетный счет», кредит счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 250 тыс. руб.
3. В конце первого года проводится начисление первого платежа по процентам за долгосрочную финансовую аренду: дебет счета «Доходы будущих периодов», кредит счета «Прибыли» – 93 750 руб. В соответствии с графиком платежей аналогичные записи проводят ежегодно до полного погашения суммы процентов по арендному договору.
4. В начале второго года начисляется второй арендный платеж по дебету счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета «Арендные обязательства к поступлению» – 250 тыс. руб., а в конце второго года начисляется второй платеж по процентам за долгосрочную финансовую аренду: дебет счета «Доходы будущих периодов», кредит счета «Прибыли» – 74 220 руб. В таком же порядке отражаются данные в каждом году в течение всего срока аренды.

Период	Непогашенная сумма основного долга	Начисление процентов	Платежи в счет погашения основного долга	Общая сумма платежей	Равномерно начисляемые суммы износа (20% в год)
Начало первого года	1 000 000	0	250 000	250 000	0
Конец первого года	750 000	93 750	156 250	250 000	200 000
Конец второго года	593 750	74 220	175 780	250 000	200 000
Конец третьего года	417 970	52 250	197 750	250 000	200 000
Конец четвертого года	220 220	29 780	220 220	250 000	200 000
Конец пятого года	0	0	0	0	200 000
Итого		250 000	1 000 000	1 250 000	1 000 000

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

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

5.5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АРЕНДОДАТЕЛЯ

Отражение операций финансовой аренды. Поскольку практически все риски и экономические выгоды по финансовой аренде имущества передаются арендатору, в балансе арендодателя отражается дебиторская задолженность по арендным платежам, равная чистой инвестиции в аренду. Задолженность по арендным платежам к поступлению состоит из основного долга по стоимости инвестиции в аренду и финансового дохода (процентов) как вознаграждения арендодателя за инвестиции и услуги.

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

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

Операционная аренда имущества не требует исключения его из материальных активов арендодателя. Оно отражается в бухгалтерском балансе арендодателя в соответствии с его характером и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной

политикой организации. Вопросы амортизации рассмотрены в главе 4. Предприятия – производители (их дилеры) имущества, сдаваемого в операционную аренду, числят его в своем балансе по себестоимости и не признают прибыль от продажи, так как операционная аренда не является продажей, поскольку оставляет большинство рисков и выгод за арендодателем.

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

Затраты на операционную аренду, в том числе и амортизационные отчисления, признаются в качестве расходов по мере признания арендного дохода. Первоначальные прямые затраты, связанные с имуществом, сдаваемым в операционную аренду, либо списываются в периоде их возникновения, либо распределяются на весь срок аренды и получения арендного дохода.

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

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

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

Продажа с обратной финансовой арендой может вызвать у продавца-арендатора превышение выручки от продажи над балансовой стоимостью арендованного имущества. Выявившаяся сумма не

должна признаваться доходом продавца-арендатора. Она учитывается как доход будущих периодов и переносится на протяжении всего срока аренды в отчетную прибыль соответствующих периодов.

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

Задания для самостоятельной работы

1. Учет запасов

1.1. В конце отчетного года имеются следующие данные об остатках и оценке сырья и материалов:

Материал	Остаток (количество)	Балансовая стоимость (руб.)	Рыночная цена (руб.)
14 2216	480	56 400	220,0
142327	516	31 200	55,0
143411	22	8 640	355,0
154147	8415	8 415	1,25
156232	913	26 300	30,0
161146	4110	8 220	1,85
163929	495	4 956	7,9
164223	68	20 400	300,0
165458	2226	48 680	18,0

Задание. Проведите переоценку материальных запасов по возможной чистой цене продаж. Материалы, входящие в группы 14, 15, применяются в изделиях, себестоимость которых ниже возможной чистой цены продаж.

1.2. Себестоимость готовой продукции списывается на стоимость продаж по данным нормативной калькуляции. Вам представляются следующие данные.

(руб.)

Год	Себестоимость выпущенной продукции		Остаток готовой продукции на конец года по нормативной себестоимости
	нормативная	фактическая	
20X2	1 458 600	1 452 397	156 860
20X3	1 627 200	1 636 214	172 260
20X4	1 828 400	1 996 345	226 940

Задание. Решите вопрос о списании отклонений фактической себестоимости продукции от ее нормативной себестоимости. Как и насколько можно переоценить запасы готовой продукции?

1.3. Кондитерская фабрика в конце отчетного года имеет фактический запас сахарной пудры, в 2,5 раза превышающий обычный нормативный запас. В вашем распоряжении имеется следующая информация:

- запасы сахарной пудры по балансовой стоимости (в тыс. руб.) – 816 260;
- запасы сахарной пудры по рыночной стоимости (в тыс. руб.) – 783 280.

Себестоимость продукции фабрики ниже возможной чистой цены ее продажи.

Задание. Определите, как провести переоценку запасов сахарной пудры, и сделайте необходимые расчеты.

2. Учет основных средств

2.1. Вам представляется следующая информация фирмы «Салют»:

а) в марте 20X1 года фирма приобрела оборудование для производства макаронных изделий стоимостью по счету-фактуре 35 млн руб., по которой было начислено налога на добавленную стоимость 7 млн руб. Всего по счету было оплачено 42 млн руб.

Дополнительные затраты на доставку 3,1 млн руб., установку – 2,96 млн руб. Оборудование было установлено и начало работать в конце июня, на пусконаладочные работы было израсходовано 2,5 млн руб. Срок полезной службы оборудования определен в 8 лет. Расчетная ликвидационная стоимость (металлолом и прочее) составляет 2,8 млн руб.;

б) в январе 20X1 года фирма купила участок земли под застройку за 16,44 млн руб. В стоимость покупки входит налог на добавленную стоимость в размере 2,7 млн руб. Уплачены комиссионные посреднику – 0,411 млн руб. Общие управленческие расходы, относящиеся к сделке, – 0,3 млн руб. На участке предполагается построить здание, срок полезного применения которого определяется техническими экспертами в 65 лет;

в) фирма построила производственное здание, себестоимость строительства которого составила 96 млн руб., включая долю общих управленческих расходов. Регистрация права собственности, включая правовые услуги, оплачена по счету в сумме 0,86 млн руб., по оценкам экспертов, срок производственного применения данного здания предполагается в 70 лет. Здание построено на собственном земельном участке фирмы. Балансовая стоимость земельного участка 85 млн руб. Предполагаемая остаточная стоимость материалов от разборки здания может составить 4,1 млн руб. Расходы на разборку здания и утилизацию материалов оцениваются в 3,9 млн руб. Здание принято в эксплуатацию в конце декабря 20X0 года.

Задание. По данным, приведенным в пп. 2.11, 2.12, 2.13, определите первоначальную фактическую стоимость каждого актива, а также сумму ежегодных амортизационных отчислений. Отдельно укажите амортизационные отчисления в первый год эксплуатации актива.

2.2. Компания, производящая полиграфическую продукцию, приобрела в начале января 20X1 года печатное оборудование и здание для его установки за 2 млн дол. США. Основные средства приняты на учет по фактической себестоимости, в которую включены дополнительные расходы на доставку и монтаж оборудования на сумму 105 тыс. дол. В 19X3 году администрация компании приняла решение об учете данных активов по справедливой стоимости начиная с 1 января 19X4 года. За три года эксплуатации начислена амортизация здания и оборудования на сумму 216 тыс. дол. По заключениям специалистов-оценщиков, рыночная стоимость здания и полиграфического оборудования по состоянию на 1 января 19X4 года составляет 2800 тыс. дол.

Задание. Определите стоимость основных средств, которая будет отражена в отчетном бухгалтерском балансе за год, завершающийся 31 декабря 19X3 года. Какие изменения нужно произвести в статьях пассива баланса?

2.3. Компания имеет производственное здание в черте городской жилой застройки, которое не используется в производственных целях. В течение 20X2 года принято решение о продаже данного здания, но и в марте 20X3 года данное здание не было продано, отсутствовала информация о возможных покупателях. По какой статье следует отразить стоимость данного здания в активе отчетного баланса за 20X2 год? Можно ли его отражать в отчетности по остаточной балансовой стоимости? Если нельзя, то укажите, по какой стоимости его нужно включить в отчетность.

2.4. Судоходная компания, занятая перевозкой пассажиров на круизных маршрутах, выполнила капитальный ремонт теплохода «Александр Блок». В ходе ремонта была заменена двигательная установка. Замена позволила увеличить скорость движения судна на 7 узлов (примерно на 25% прежней скорости). Модернизировались помещения для пассажиров, в результате пятая часть кают переоборудована в класс люкс, которого ранее не было на теп-

лоходе. Число кают первого класса увеличилось на 17%, оборудованы новые помещения для занятий спортом и развлечений. Заменены навигационные приборы, кухонное оборудование ресторана, отремонтированы трюмные механизмы и помещения для команды. Администрация судоходной компании отнесла стоимость капитального ремонта на расходы данного отчетного периода и отразила их в отчете о прибылях и убытках. Стоимость капитального ремонта – 1450 тыс. дол. США. Эта стоимость распределяется следующим образом:

двигательная установка	– 81%,
навигационное оборудование	– 8%,
реконструкция пассажирских помещений	– 6%,
прочие работы	– 5%.

Задание. Определите, насколько правильно решение администрации судоходной компании. Если вы считает его неправильным, укажите правильное решение и подготовьте необходимые данные для отражения в отчетности.

2.5. Торговая компания понесла убытки от пожара. Сгорел склад, в котором хранились товары по балансовой стоимости на сумму 22,8 млн руб. Здание склада восстановлению не подлежит. Его остаточная стоимость 6,3 млн руб. После разборки здания и подработки несгоревших товаров выяснилось, что можно использовать для продажи по сниженной цене товаров на сумму 1,9 млн руб. Материалы, полученные после полной разборки здания, оценены в 0,3 млн руб. Стоимость после пожарных работ, включая оплату экспертов, составила 0,43 млн руб.

Товары на складе были застрахованы на сумму 15 млн руб. Здание не застраховано. Страховая компания после заключения пожарных экспертов согласилась возместить потери на сумму 13,85 млн руб.

Задание. Укажите, каким образом указанные факты должны быть отражены в финансовой отчетности в отчетном бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках. Нужно также составить вариант раскрытия информации о пожаре в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Учет арендных операций

3.1. Компания «Агросервис» предложила арендному товариществу «Матвеевское» заключить новый договор на аренду земли и сельскохозяйственных построек. Арендный договор заключается сроком на 10 лет с фиксированной арендной платой 2 млн руб. в год. Желая стимулировать заключение договора, компания «Агросервис» обязалась компенсировать за счет арендной платы расходы товарищества на передислокацию хозяйства на новые производственные участки, в том числе переезд членов товарищества с семьями. Фактические затраты товарищества «Матвеевское» на передислокацию и переезд семей членов товарищества составили 2,2 млн руб.

Укажите порядок учета доходов и расходов по данной сделке у арендодателя и у арендатора. Составьте график арендных платежей на каждый из 10 лет аренды.

3.2. Долгосрочный арендный договор (договор лизинга) заключен сторонами со следующими условиями:

Стоимость арендуемого оборудования – 400 тыс. дол. США.

Первоначальный взнос до начала аренды – 15% стоимости арендуемого оборудования.

Срок аренды – 4 года начиная с 1 января 20X2 года.

Процентные платежи по норме 24% годовых.

Арендные платежи с процентами осуществляются 1-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Задание. Необходимо составить график арендных платежей и процентов по ним на все 4 года аренды (16 квартальных платежей), а также график амортизационных отчислений (линейным способом ежеквартально), имея в виду, что расходы арендатора на установку оборудования составили 20 тыс. дол.

Покажите, как данные операции будут отражены в финансовой отчетности арендатора и арендодателя.

ГЛАВА 6

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, РЕЗЕРВОВ, УСЛОВНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

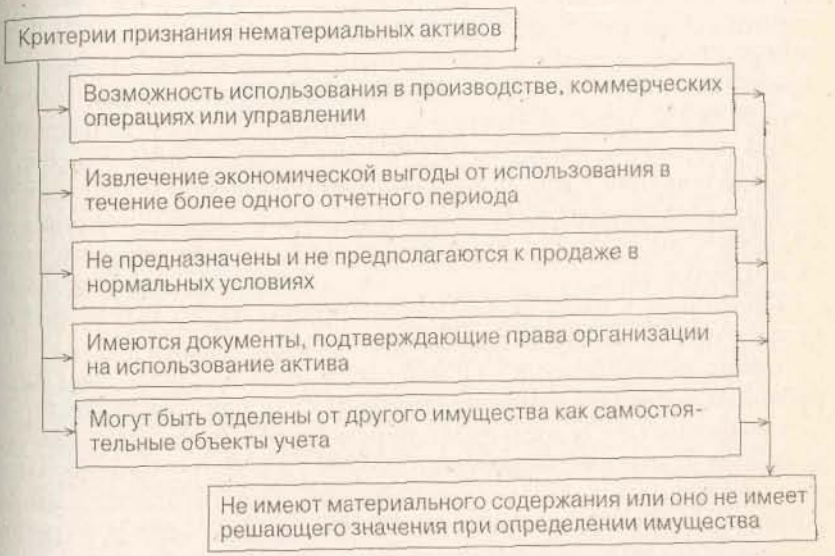
В настоящей главе рассматривается характеристика и виды нематериальных активов, порядок их признания и оценки, раскрытия соответствующей информации, предусмотренные МСФО-38 «Нематериальные активы» (в редакции 1998 года). Он заменяет МСФО-4 «Учет амортизации» (1998 года) в части амортизации нематериальных активов и полностью МСФО-9 «Затраты на исследования и разработки» (1993 года). Также рассматриваются особенности признания и оценки условных обязательств и резервов, условных активов и другие положения, предусмотренные в МСФО-37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (в редакции 1998 года). Данный стандарт заменяет соответствующие положения из МСФО-10 «Условные события и события, происшедшие после отчетной даты» (в редакции 1994 года).

6.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы представляют собою денежные затраты на их приобретение или на создание в самой компании. Нематериальная субстанция характерна для научных или технических знаний, разработки новых процессов или систем, интеллектуальной собственности, компьютерного программного обеспечения, патентов, лицензий, авторских прав, кинофильмов, исключительных

прав на осуществление деятельности или обслуживания, товарных знаков и фирменных марок, перечней клиентуры, прав на экспортно-импортные операции и т.п. Затраты на любые объекты с нематериальной субстанцией могут быть приняты на балансе в качестве нематериальных активов только тогда, когда они соответствуют критериям признания (см. схему). В противном случае затраты списываются в расходы того отчетного периода, в котором были произведены.



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

Деловые качества работников, их квалификацию и другие способности нельзя относить к нематериальным активам. Затраты на повышение квалификации персонала, способствующие получению

дополнительных экономических выгод, не могут быть признаны нематериальными активами, так как организация не может контролировать в полной мере лояльность персонала и продолжение в будущем его работы в данной организации. Затраты на повышение квалификации персонала **являются текущими расходами отчетного периода**.

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

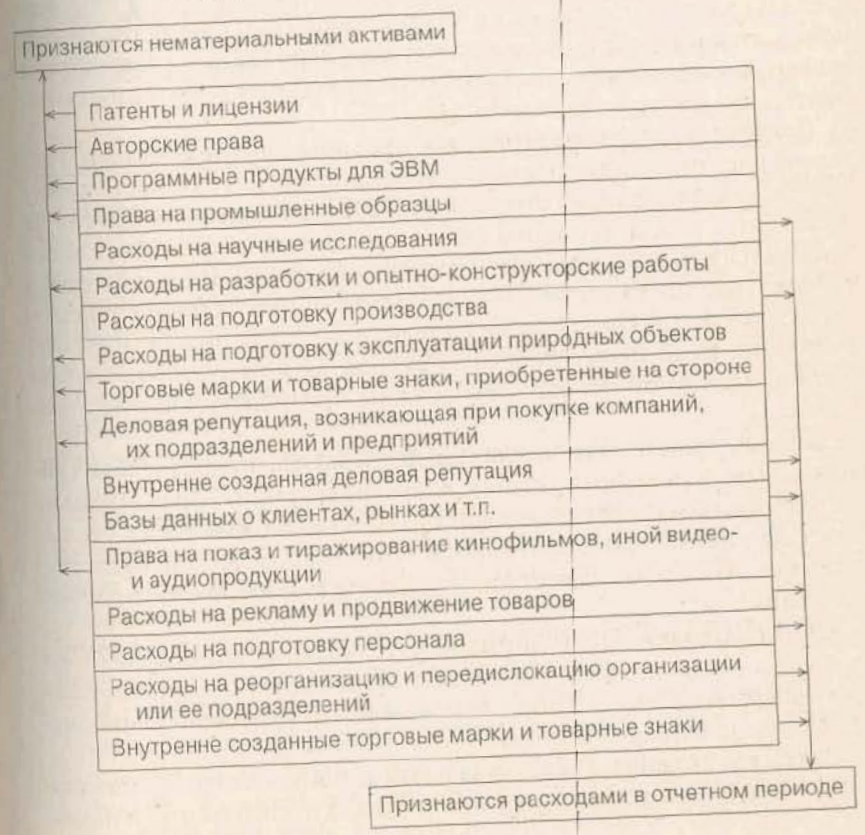
Признание в учете отдельного нематериального актива требует четкого отделения его от деловой репутации.

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

Экономические выгоды от использования нематериального актива могут включать либо выручку (часть выручки) от продажи товаров и оказания услуг, либо снижение расходов компании, либо другие выгоды, например, доступ к некоторым ресурсам, осуществление определенной деятельности и т.п. Каждая организация должна оценивать вероятность будущих экономических выгод, используя обоснованные допущения, отражающие наилучшую оценку экономических условий, которые будут существовать в течение срока полезного использования нематериального актива.

Нематериальные ресурсы, поступающие в распоряжение организации, подразделяются на полученные со стороны и созданные внутри организации (внутренне созданные). Нематериальные ресурсы, полученные со стороны, как правило, признаются нематериальными активами и оцениваются по себестоимости их приобретения. Внутренне созданные нематериальные ресурсы только частично признаются нематериальными активами. Большая часть затрат на внутренне созданные нематериальные ресурсы признается в качестве текущих расходов того отчетного периода, в котором такие затраты состоялись. По общему правилу, если затраты списаны на расходы, но нематериальный ресурс в последующем отчетном периоде признается в качестве нематериального актива, списанные расходы не включаются в себестоимость такого нематериального актива. Классификация нематериальных ресурсов на нематериальные активы и текущие расходы показана на схеме, приведенной ниже. Как видим, далеко не все нематериальные ресурсы признаются в качестве нематериальных активов.

Нематериальные активы и нематериальные расходы



6.2. ОСОБЕННОСТИ ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Критерии признания нематериальных активов в учете и отчетности приведены на схеме (см. выше). Отсутствие хотя бы одного из критериев не позволяет капитализировать затраты по статье «Нематериальные активы». Первоначальная оценка нематериального актива производится по сумме всех затрат, связанных с его приобретением и созданием, то есть по себестоимости. Но есть особенности, которые необходимо рассмотреть.

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

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

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

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

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

Внутренне созданный нематериальный актив для целей его признания в учете подразделяется на стадии (фазы) исследований и разработок. Из фазы исследований никакие нематериальные активы не признаются. Все затраты на исследования признаются расходами в тех отчетных периодах, в которых они имели место. Примерный состав исследований и разработок показан на схеме.

Классификация исследований и разработок

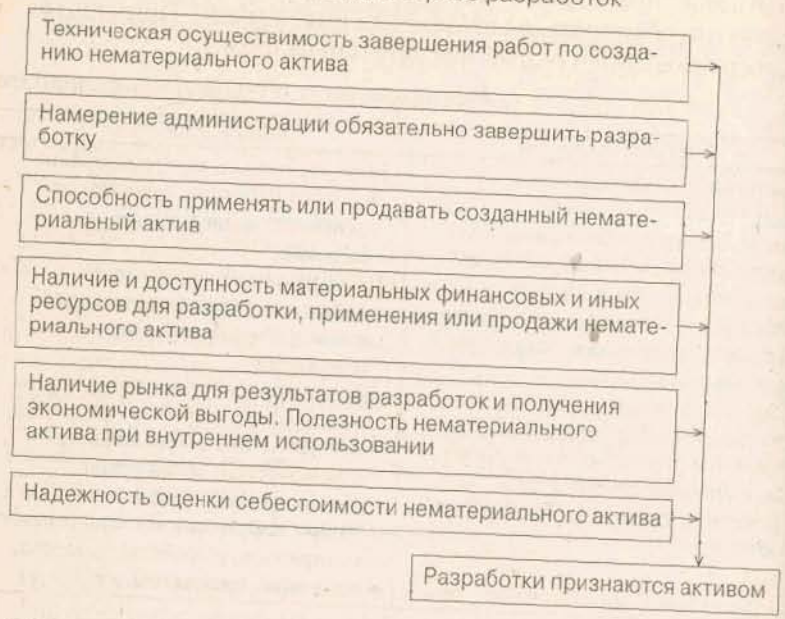
Фаза исследований	Фаза разработок
• Деятельность, направленная на получение новых знаний • Поиск, оценка и отбор применения результатов собственных исследований и других знаний • Поиск альтернативных материалов, устройств, процессов, продуктов, систем или услуг • Консультирование, оценка и окончательный отбор возможных альтернатив для новых или улучшенных материалов, процессов, устройств, продуктов, систем или услуг	• Проектирование, конструирование и оценка работоспособности до производственных образцов и моделей • Проектирование инструмента, шаблонов, форм и штампов для новой или модернизированной технологии • Проектирование, консультирование и эксплуатация опытных установок, экономически неподходящих для коммерческого применения • Проектирование, конструирование и оценка выбранных альтернативных материалов, устройств, процессов, продуктов, систем или услуг

Затраты на разработки могут признаваться в качестве нематериальных активов, если доказано будущее полезное применение результата разработок в производственных и коммерческих целях или в процессе управления; имеется намерение использовать результаты разработки; есть в наличии необходимые материальные и финансовые ресурсы; имеются достоверные сведения о наличии необходимого рынка или о возможности использовать разработки для внутренних нужд, а также есть возможность надежно выявить и оценить расходы, относящиеся к данному нематериальному активу (см. нижеприведенную схему).

Если возможность применения результатов разработок выявлена не сразу, то понесенные расходы относятся к расходам соответствующих периодов. Расходы на разработки, произведенные после признания их прикладной полезности, отнесенные ранее в предыдущих отчетных периодах на статью расходов, не должны признаваться частью себестоимости нематериального актива.

Внутренне созданные названия торговых марок, флаговых заголовков, прав на публикацию, списки клиентов и иные аналогичные по своей сути объекты не должны признаваться нематериальными активами. Возникающие при этом расходы списываются на уменьшение доходов тех отчетных периодов, в которых они имели место.

Условия признания нематериального актива, возникающего в фазе разработок



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

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

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

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

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

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

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

Учет выбытия нематериальных активов. Выбытие нематериального актива в результате продажи или обмена вызывает необходимость списать его остаточную стоимость с баланса. Если от данного нематериального актива не ожидается в будущем никаких экономических выгод, его нельзя продать или обменять, остаточная стоимость данного актива также подлежит списанию. При списании нематериального актива его первоначальная (переоцененная) стоимость списы-

вается с соответствующего счета. Одновременно списывается накопленная по данному объекту амортизация.

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

6.3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ

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

В примечаниях к отчетному бухгалтерскому балансу приводится балансовая сверка показателей по каждому классу нематериальных активов, как показано в таблице.

Сверка движения нематериальных активов за отчетный период

	Показатели	Программы для ЭВМ	Лицензии и франшизы	Авторские права, патенты, промышленная собственность	Рецептуры, модели, чертежи, опытные образцы	Разрабатываемые материальные активы	Прочие нематериальные активы
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода						
2 2.1 2.2	Поступило за период: внутренне созданных со стороны						
3	Продано и списано						
4 4.1 4.2	*Суммы переоценки, отнесенные:* на счета капитала на счета прибылей и убытков						
5 5.1 5.2	*Убытки от обесценения:* признанные восстановленные						
6	Амортизационные отчисления за отчетный период						
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода						

Балансовая увязка по строкам таблицы:
1 + 2.1 + 2.2 – 3 + 4.1 + 4.2 – 5.1 + 5.2 – – 6 = 7

Сравнительная информация по сверке *не требуется*

Кроме того, в примечаниях к отчетному бухгалтерскому балансу дополнительно раскрываются данные о существенных объектах нематериальных активов: описание, его балансовая стоимость, оставшийся амортизационный период. Приводится также балансовая стоимость активов с ограничениями правового статуса и с указанием на характер ограничения, а также балансовая стоимость нематериальных активов, заложенных в качестве обеспечения обязательств. Нужно дать описание значительных нематериальных активов, используемых компанией, *но непризнанных* в качестве активов и потому неотражаемых в балансе, и принятые договорные обязательства на приобретение нематериальных активов.

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

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

Амортизационная политика в отношении нематериальных активов подробно раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, прежде всего данные о методах оценки и амортизации нематериальных активов, сроках их полезной службы или нормах амортизации. Необходимо приводить данные об амортизационных отчислениях по каждому классу нематериальных активов и указывать те статьи отчета о прибылях и убытках, в которые включены расходы на амортизацию. Отдельно нужно привести сведения об объектах нематериальных активов, стоимость которых полностью погашена амортизационными отчислениям, но которые продолжают применяться по назначению и все еще находятся в эксплуатации.

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

Информация о переоценке нематериальных активов должна содержать дату последней переоценки, балансовую стоимость до и после переоценки, общую сумму дооценки и балансовую стоимость нематериальных активов по классам, если бы они учитывались в финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения. Данные

для сравнения нужно указывать в тех отчетах, в которых нематериальные активы учитываются по переоцененной стоимости. Следует также назвать ограничения на распределение остатка суммы дооценки между акционерами.

6.4. РЕЗЕРВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства компании можно разделить на две группы: точно известные и оцениваемые. Точно известные обязательства уже в момент их возникновения позволяют оценить и признать сумму, подлежащую возмещению. Например, кредиторская задолженность по акцептованным расчетным документам, основной долг по ссуде банка. Оцениваемые обязательства отличаются тем, что в момент их возникновения сумма, подлежащая возмещению, неизвестна и определяется только приближенно-расчетным путем. Например, обязательства по гарантийному ремонту технически сложных вещей. Обязательство возникает и существует потому, что товар реализован. Но количественное выражение этого обязательства (сумма денег для его возмещения) может быть определено только в результате оценки операций, выполненных для поддержания работоспособности объектов в течение гарантийного срока.

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

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

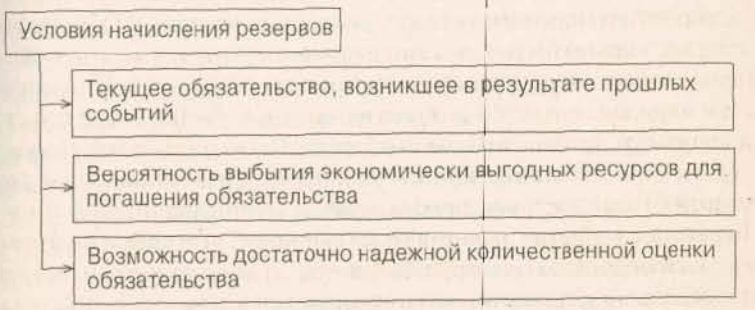
Обязывающие события рассматриваются как ситуации, в результате которых возникают правовые или традиционные обязательства, требующие возмещения (погашения), от которого нельзя уклониться.

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

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

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

Условия начисления резервов, как оцениваемых обязательств сводятся к трем: наличие правового или традиционного обязательства, вероятное выбытие экономически выгодных ресурсов для его погашения, достаточно надежная оценка суммы обязательства (см. схему).



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

- если имеется очевидная вероятность того, что обязательство существует и соответствует критериям признания, компания начисляет резерв;
- если имеется достаточно доказательств, позволяющих считать текущее обязательство несуществующим на отчетную дату, компания раскрывает условное обязательство в примечаниях к отчетности;
- если текущего обязательства пока не существует и перспектива его возникновения весьма отдалена от отчетной даты, компания не начисляет резерв и не раскрывает условное обязательство.

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

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

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

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

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

Риски и неопределенности должны учитываться при наилучшей оценке резерва. Обычно риск возникает в результате неоднозначного понимания оцениваемого обязательства. Его сумма изменчива, то

это может сказаться на сумме оцениваемого обязательства. Сумма, как правило, завышается. Суждения в условиях неопределенности следует выносить весьма осторожно, с тем чтобы не завысить активы и не занизить обязательства или расходы. Стандарт подчеркивает, что наличие неопределенности и риска не может быть оправданием для создания излишних резервов или преднамеренного завышения обязательств.

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату необходимо его пересматривать и, при необходимости, корректировать для отражения наилучшей оценки

на данный момент (на отчетную дату). При пересмотре может выясниться, что погашение обязательств более не требует расхода экономических ресурсов. Это означает, что резерв следует восстановить, то есть закрыть его и признать сумму соответствующих доходов.

Конкретные случаи признания и оценки резервов. Стандарт описывает порядок признания резервов для обременительных контрактов, будущих операционных убытков и реструктуризации компании.

Обременительные контракты могут называться так в тех случаях, когда расходы на выполнение контракта, которых нельзя избежать ни при каких обстоятельствах, превышают экономические выгоды *от его выполнения. Текущие обязательства по таким контрактам* признаются и оцениваются в качестве резервов.

Будущие операционные убытки, ожидаемые компанией, предполагают обесценение отдельных активов компании. К ним применяются положения стандарта об учете обесценения имущества, что исключает необходимость признавать резервы по данным ожиданиям.

Реструктуризация компании является спланированным и контролируемым процессом: по прекращению (продаже) некоторого направления деятельности; закрытию или перемещению в другой регион хозяйственного подразделения; изменению структуры управления или переориентации характера и направленности деятельности компании. Очевидно, что реструктуризация может вызвать определенные затраты и обязательства перед персоналом и третьими сторонами и необходимость признания и оценки соответствующего резерва. Резерв признается, если обязательство возникло в результате реструктуризации и не связано с текущей или будущей деятельностью компании. Например, затраты на переподготовку или передислокацию *работающего персонала, сбытовые операции и инвестиции в новые* системы распределения не являются обязательствами по реструктуризации на отчетную дату, а относятся к будущим операциям по хозяйственной деятельности.

Обязательство, связанное с реструктуризацией компании и требующее признания соответствующего резерва, возникает, если компания: а) имеет подробный план реструктуризации; б) создала действительные ожидания выполнения определенных обязательств среди тех, кого данная реструктуризация непосредственно касается.

Если принятое решение о реструктуризации публично не объявлено и затрагиваемые ею лица не оповещены об этом иным образом, *не знают и не надеются на какие-либо обещания компании по вы*полнению своих обязательств – резерв по реструктуризации не признается. Если о планах реструктуризации объявлено после отчетной даты, резерв по реструктуризации на отчетную дату не создается, а

*информация раскрывается в порядке, предусмотренном для собы*тий, происшедших после отчетной даты (см. главу 12).

Публичное объявление о продаже части своей деятельности не влечет возникновения обязательств до заключения контракта о продаже, имеющего обязательную силу. Следовательно, соответствующего резерва на невозникшее обязательство создавать не следует.

6.5. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

Условное обязательство возникает из прошлых событий, но реальность его существования будет подтверждена наступлением или ненаступлением определенных событий в будущем, возможности компании влиять на которые существенно ограничены или вовсе отсутствуют. К условным относятся также обязательства, которые не могут быть надежно оценены в количественном отношении (сумма обязательства не поддается надежной оценке).

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

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

6.6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РЕЗЕРВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ

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

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

Балансовая сверка резервов

Классы резервов	Остаток на начало отчетного периода	Увеличение		Уменьшение		Остаток на конец отчетного периода
		дополнительно начисленные	увеличение дисконтированных сумм*	использованные суммы	восстановленные суммы	

* Раскрывается также влияние любых изменений дисконтных ставок.

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

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

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

Классификация резервов, условных обязательств и активов должна основываться на анализе аналогичных или сходных оснований для их возникновения, например, единый класс обязательств и резервов, относящихся к гарантиям на продукцию, или единый класс условных активов, возникающий из судебных исков.

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

Задания для самостоятельной работы

1. Учет нематериальных активов

1.1. Журнально-газетное издательство в течение отчетного года произвело следующие расходы, связанные с приобретением и созданием некоторых объектов нематериальных активов:

а) приобретены авторские права на роман «Бермудский треугольник». Автор по договору передал право его издания на срок 3 года, а издательство уплатило ему по договору 900 тыс. руб. и обязалось в случае издания романа отдельной книгой выплачивать 15% от выручки за проданную книгу в течение первых 1,5 лет после ее выхода в свет;

б) уплачено дизайнерской конторе «Дизатлант» 1,5 млн руб. за разработку макета оформления новой обложки для журнала «Мир цветов». Решено заменить его прежнюю обложку, которая применялась в течение предыдущих четырех лет;

в) художественная редакция выполнила проект нового заголовка газеты «Время», который решено применять с 1 января 2003 года. Прежний макет заголовка применялся с 22 марта 2001 года. Расходы редакции на создание нового макета заголовка подсчитаны и составили 291 400 руб.;

г) фирме «Алеф» оплачено 1,4 млн руб. за новую версию компьютерной программы для редактирования текстов. Технический отдел в течение трех месяцев адаптировал данную программу и приспособил ее для использования в редакции новостей и публицистики. Затраты отдела на данную работу составили 174,8 тыс. руб. По ин-

формации фирмы «Алеф», она разрабатывает и выпускает новую версию компьютерных программ в течение 1,5–2,5 лет, в зависимости от сложности и рыночного спроса.

Задание. Определите стоимость нематериальных активов, подлежащих признанию в течение отчетного периода. Определите годовую норму амортизации по каждому объекту нематериальных активов.

1.2. Департамент исследований и разработок компании НВС в отчетном периоде выполнял работы по четырем проектам: Н-22 «Разработка процесса очистки масла, который мог бы стать основой для конструирования прибора для маслоочистки с принципиально новой технологией»; Н-29 «Усовершенствование миксера, находящегося в производстве, с целью снижения его производственной себестоимости без изменения основных технических характеристик»; И-47 «Разработка новой модели кофеварки для кафе и ресторанов с улучшенными технико-экономическими параметрами»; И-49 «Разработка электронного блока управления технологическим процессом малой хлебопекарной печи».

Ниже приводятся затраты исследовательского отдела за отчетный период в рублях:

	Общие расходы отдела	Н-22	Н-29	И-47	И-49
Материальные затраты	96 520	127 400	196 650	111 340	219 370
Оплата труда	628 419	419 375	514 900	399 416	491 735
Амортизация оборудования	342 200	–	–	–	–
Накладные расходы	415 715	340 500	440 600	295 300	392 000

Задание. Распределите общие расходы отдела между проектами. Выявите проекты, затраты по которым можно капитализировать на счете нематериальных активов. Определите сумму затрат, признаваемых в качестве расходов отчетного периода на исследования и разработки.

1.3. Холдинговая компания «Артур Х» приобрела 70% обыкновенных голосующих акций фирмы «Перриер лимитед». На дату приобретения в отчетном балансе фирмы были указаны следующие данные (в тыс. фунтов стерлингов):

Акционерный капитал	100
в том числе привилегированные акции	20
Эмиссионный доход (премии на акции)	70
Резервы на переоценку	60
Другие резервы	15
Нераспределенная прибыль	95

Цена покупки составила 375 тыс. фунтов стерлингов. По данным независимых оценщиков, справедливая (рыночная) стоимость *недвижимости* фирмы «Перриер лимитед» на 100 тыс. фунтов превышает ее балансовую стоимость.

Задание. Определите стоимость деловой репутации, которую необходимо признать на счете нематериальных активов.

2. Учет резервов, условных активов и обязательств

2.1. Консультационная фирма АБК по договору с компанией «Трансгаз» оказывала последней консультационные услуги на общую сумму 2162 тыс. руб. Объем и *стоимость* оказанных услуг подтверждены двусторонним актом, однако «Трансгаз» отказалась оплатить стоимость услуг на сумму 1081 тыс. руб. без объяснения причин. Фирма АБК *после неоднократного* обращения к заказчику предъявила ему иск через арбитражный суд на сумму 1560 тыс. руб. с учетом пени за просрочку платежа. После этого компания «Трансгаз» предъявила АБК *в том же суде* встречный иск на сумму 1200 тыс. руб. за некачественное выполнение услуг, о котором она якобы ранее извещала консультационную фирму. По оценке юристов фирмы АБК, *возможность выиграть* данное дело оценивается в 50% «за» и 50% «против».

Задание. Укажите, каким образом и в какой сумме данное событие может быть представлено в финансовой отчетности фирмы «АБК». Дайте развернутое обоснование принятому решению.

2.2. Машиностроительная компания *отгрузила* через порт Новороссийск прямым рейсом в Марсель 4 контейнера запасных частей. Сохранность груза была застрахована в страховой компании «Индекс» на сумму 220 тыс. дол. США. В Марсель был доставлен только один вскрытый контейнер. Недоставленные контейнеры, по объяснению капитала судна, были выгружены в порту Пирей, но получатели их не найдены.

Машиностроительная компания потребовала от «Индекса» выплатить всю сумму страхового возмещения, чтобы компенсировать сумму стоимости недоставленного *груза* и неустойки, уплаченную заказчику. Страховая компания готова возместить 75% страховой суммы. По состоянию на отчетную дату данный спор остался неурегулированным.

Задание. Обоснуйте решение о том, как данная ситуация должна быть *отражена в финансовой* отчетности машиностроительной компании.

2.3. Совет директоров торговой фирмы МИРП принял решение провести в третьем квартале отчетного года реорганизацию, в результате которой до 31 марта следующего года будет произведено сокращение персонала на 150 человек. По расчетам директора по персоналу, увольняемым работникам необходимо будет выпла-

тить выходные пособия и компенсации на сумму 3,2 млн руб. До конца отчетного года реструктуризацию не начинали, круг и персональный состав сокращаемых сотрудников не был определен. На собрании сотрудников 30 ноября директор объявил о предстоящем сокращении персонала с выплатой выходного пособия.

Задание. Нужно ли начислять резерв на затраты по реструктуризации в финансовой отчетности торговой фирмы МИРП? Дайте развернутое обоснование признанию в отчетном балансе резерва или условного обязательства. Может быть, вообще не нужно раскрывать в отчетности информацию о реструктуризации?

2.4. Общество защиты прав потребителей предъявило торговому дому ТИССА иск в арбитражном суде за распространение рекламы, якобы вводящей в заблуждение потребителей. Рассмотрение дела несколько раз откладывалось, но 20 декабря судья принял решение назначить слушание дела на апрель следующего года. Адвокаты торгового дома представили в арбитражный суд заключения двух независимых друг от друга экспертов, по мнению которых в рекламе не содержалось каких-либо мотивов, которые могли бы вводить в заблуждение покупателей. Адвокаты считают, что имеется большая доля вероятности того, что иск будет отклонен. Шансы оцениваются как 5 к 2.

Задание. Как отразить данную ситуацию в финансовой отчетности торгового дома ТИССА? Обоснуйте свое решение.

2.5. В контексте МСФО-37 (1998 года) «Резервы, условные обязательства и условные активы» дайте письменное обоснование возможности и необходимости:

- признавать в финансовой отчетности резерв на оплату отпусков персоналу фирмы;
- признавать в финансовой отчетности резерв на капитальный ремонт основных средств.

ГЛАВА 7

УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ И УЧАСТИЯ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящей главе рассматриваются предписания в области учета и отражения в финансовой отчетности инвестиций, предусмотренных **МСФО-27** «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние предприятия» (в редакции 1994 года), **МСФО-28** «Учет инвестиций в ассоциированные предприятия» (в редакции 1998 года), **МСФО-31** «Отражение в финансовой отчетности доли участия в совместной деятельности» (в редакции 1994 года), **МСФО-40** «Инвестиционная собственность» (2000 года).

7.1. ОБЩИЙ ПОДХОД К УЧЕТУ ИНВЕСТИЦИЙ

Под инвестициями понимаются активы, приносящие экономическую выгоду в форме процента, дивиденда, роялти и арендной платы, а также в форме повышения стоимости капитала. Основные средства, в контексте МСФО, к инвестициям не относятся, за исключением инвестиционной собственности, представляющей собой вложения в землю и здания, которые не предполагается применять в основной деятельности организации, а только с целью повышения стоимости капитала. В настоящей главе не рассматриваются арендные операции, деловая репутация фирмы, патенты и другие нематериальные активы.

Как и другие балансовые активы, инвестиции классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Инвестиции, которые могут быть легко и быстро реализованы и которые, как предполагается, не будут учитываться в составе активов более одного года, классифицируют в качестве **краткосрочных инвестиций**. Быстрореализуемые инвестиции могут продолжительное время оставаться в активах организации, но это совсем не является обязательным условием их переклассификации в долгосрочные.

Долгосрочные инвестиции приобретаются не с целью скорой реализации для получения денег, а с целью систематического, длительного по времени получения дохода в виде процентов и дивидендов,

увеличения капитала в результате возрастания стоимости инвестиционной собственности. В таких условиях даже рыночные инвестиции, возможность продать которые в любой момент не ставится под сомнение, могут классифицироваться как долгосрочные.

Балансовая стоимость инвестиций определяется либо по справедливой рыночной стоимости, либо по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночный стоимости. Применение рыночной стоимости оправдывается скорой реализацией краткосрочных инвестиций и превращением их в денежные средства. Краткосрочные инвестиции чаще всего рассматриваются в качестве эквивалентов денежных средств, поэтому их представление в балансе по рыночной стоимости однозначно указывает на предполагаемый приток денежных средств.

Применение рыночной стоимости краткосрочных инвестиций должно сопровождаться однозначной учетной политикой регулирования оценки инвестиций при доведении их до рыночной стоимости. Увеличение или уменьшение рыночной стоимости краткосрочных инвестиций на каждую отчетную дату может признаваться в качестве дохода (прибыли) или расхода (убытка) с отражением в отчете о прибылях и убытках. Возможен выбор иного подхода. Увеличение рыночной стоимости инвестиции относится на увеличение капитала организации. Уменьшение рыночной стоимости по этой же инвестиции относится на уменьшение капитала, а в части превышения — признается как расход в отчете о прибылях и убытках. Во всех остальных случаях уменьшение стоимости инвестиций признается в качестве расхода (убытка).

Например, приобретены в марте краткосрочные рыночные инвестиции на сумму 12 млн руб. Оплачено посреднику 0,18 млн руб. При составлении баланса на 1 июля выяснилось, что рыночная стоимость этих инвестиций выросла до 12,7 млн руб. Принятой в организации учетной политикой предусмотрено, что краткосрочные инвестиции отражаются в балансе по рыночной стоимости, а увеличение балансовой стоимости отражается на счете капитала. Следовательно, в балансе на 1 июля краткосрочные инвестиции отражены на сумму 12,7 млн руб., а счет капитала увеличен на 0,52 млн руб. По состоянию на 1 октября рыночная стоимость инвестиции упала до 11,9 млн руб. По этой же стоимости она показана в балансе. При этом счет капитала уменьшен на 0,52 млн руб., а 0,28 млн руб. признаны расходом в отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 1 января рыночная стоимость инвестиций составила 12,5 млн руб., то есть увеличилась на 0,6 млн руб. Это увеличение будет отражено в качестве дохода на сумму 0,28 млн руб., а в остальной сумме будет отнесено на кредит счета капитала 0,32 млн руб.

Применение к краткосрочным инвестициям оценки по меньшей из двух (себестоимости и рыночной стоимости) дает более осмотрительную балансовую стоимость и не позволяет включать в отчетность нереализованную прибыль. Необходимо решить, как будут определяться отклонения в стоимости: в целом по всему портфелю инвестиций, по видам (категориям) инвестиций, по каждой отдельной инвестиции. Организацию, составляющую отчетность, естественно, интересует изменение стоимости всего портфеля инвестиций или отдельных видов таких инвестиций. Но методика портфеля искажает отчетные показатели, сальдирует прибыли и убытки, возникающие при оценке и переоценке отдельных инвестиций. Этот фактор следует обязательно принимать во внимание при выборе учетной политики. Кроме того, необходимо четко определить понятие себестоимости инвестиций.

Себестоимость инвестиций включает рыночную стоимость инвестиции на день приобретения и расходы, связанные с ее приобретением: брокерское вознаграждение, банковские комиссионные сборы, гонорары, пошлины и т.п. В дополнение к этому общему правилу нужно иметь в виду следующее:

а) если приобретаемые инвестиции обмениваются на эмитируемые организацией акции или иные ценные бумаги, то стоимость инвестиций определяется текущей рыночной стоимостью, а не номинальной (нарицательной) стоимостью эмитируемых ценных бумаг;

б) если приобретаемые инвестиции обмениваются на иные активы (кроме денег), то стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости передаваемого имущества;

в) разность между стоимостью приобретения и выкупа долговых ценных бумаг на систематической основе в течение срока от приобретения до наступления платежа зачисляется в доходы и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сумма скидки или премии прибавляется или вычитается из балансовой стоимости ценных бумаг, которая учитывается в качестве себестоимости.

Например, облигации номинальной стоимостью 22 млн руб. приобретены за 23 млн руб., срок выкупа их наступает через 10 месяцев. Повышение стоимости облигаций по сравнению с выкупной стоимостью на 1 млн руб. амортизируется в течение 10 месяцев путем ежемесячного начисления по 100 тыс. руб. в дебет счета расходов (убытков) и в кредит счета облигаций.

Облигации номинальной стоимостью 16 млн руб. приобретены за 14,8 млн руб. Срок их выкупа через 8 месяцев. Доход на акции составляет 1,2 млн руб., который будет начисляться ежемесячно по 150 тыс. руб. по дебету счета облигаций и кредиту счета доходов

(прибылей). В день выкупа данных двух блоков облигаций за них будет получено 38 млн руб., то есть их балансовая стоимость на день выкупа;

г) проценты и дивиденды, невыплаченные за предыдущие периоды и включенные в покупную стоимость долговых или долевых ценных бумаг, при наступлении сроков их выплаты не зачисляются в доходы, а относятся на уменьшение себестоимости соответствующих инвестиций. Дебиторская задолженность, начисленная по процентам или дивидендам, в таком случае зачисляется на возмещение части себестоимости соответствующей инвестиции.

Отклонения по методу портфеля инвестиций выявляются по сравнению с первоначальной стоимостью совокупного портфеля инвестиций. Каждая отдельная инвестиция по-прежнему в учете отражается по себестоимости. Следовательно, отклонения при оценке по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости инвестиций учитываются отдельно от учета каждой конкретной инвестиции. Обычно для учета переоценки совокупного портфеля краткосрочных инвестиций открывают счет «Переоценка краткосрочных инвестиций».

При реализации инвестиций разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью отражается как прибыль или убыток в том отчетном периоде, в котором состоялась их реализация. При этом балансовая стоимость инвестиций, переоцененных по методу портфеля, принимается на уровне их себестоимости, а пропорциональная реализации разница (отклонения) по переоценке портфеля списывается либо на счет прибыли (убытка), либо на счет нераспределенной прибыли. Выбор соответствующей учетной политики обязательно объявляется организацией в примечаниях к финансовой отчетности.

Например, портфель краткосрочных инвестиций на начало отчетного периода числился в учете по себестоимости на 386 млн руб. В отчетном периоде было произведено уменьшение стоимости портфеля до его совокупной рыночной стоимости на 54 млн руб. В данном отчетном периоде часть портфеля инвестиций была реализована, на реализацию была списана себестоимость реализованных инвестиций в сумме 96 млн руб. Следует восстановить на увеличение прибыли 13,4 млн руб. из 54 млн руб. переоценки портфеля инвестиций согласно следующему расчету: 96 : 385 x 54 = 13,4.

Балансовая стоимость долгосрочных инвестиций, как правило, устанавливается на уровне себестоимости приобретения, однако при снижении рыночной стоимости инвестиции ниже ее балансовой стоимости последняя уменьшается до реальной рыночной стоимости данной инвестиции. Допускается также определение балансовой стоимости путем регулярной переоценки инвестиций по их справедливой стоимости, в качестве которой принимается текущая рыночная стоимость. Для инвестиций в рыночные долевые ценные бумаги компания может устанавливать балансовую стоимость по меньшему значению (либо себестоимости, либо рыночной стоимости), которая определяется по методу портфеля инвестиций.

Справедливая стоимость долгосрочных инвестиций, принимаемая в качестве их балансовой стоимости, определяется в результате переоценки инвестиций. Организация, использующая этот метод балансовой оценки, обязана разработать и объявить порядок регулярного одновременного проведения переоценок всех долгосрочных инвестиций, с тем чтобы доказать беспристрастность к характеристике отклонений, возникающих при переоценках.

Увеличение балансовой стоимости долгосрочных инвестиций в результате их переоценки учитывается как увеличение капитала организации и отражается на счете дооценки долгосрочных инвестиций. В случаях когда при следующих переоценках выявляется уменьшение балансовой стоимости долгосрочных инвестиций на сумму, не превышающую величину ранее проведенной дооценки, эта сумма относится в дебет счета дооценки долгосрочных инвестиций. Такие операции учитываются по каждой долгосрочной инвестиции отдельно.

Во всех остальных случаях уменьшение балансовой стоимости инвестиций отражается как уменьшение прибыли (увеличение убытка) за данный отчетный период. В случаях последующего увеличения балансовой стоимости инвестиции при переоценке сумма дооценки, в пределах ранее учтенного уменьшения балансовой стоимости инвестиции, увеличивает прибыль (уменьшает убыток) соответствующего отчетного периода.

Пример. В течение года куплено 9 тыс. акций компании «Норма» по 310 руб. за одну акцию и 5 тыс. акций компании «Гамма» по 220 руб. В конце первого года указанные инвестиции изменились в цене. Акции «Норма» котировались по 277 руб. за акцию, а акции «Гаммы» – по 251 руб.

В конце второго года акции «Норма» котировались по 266 руб., а акции «Гамма» – по 284 руб. за одну акцию.

В течение третьего года 3 400 акций «Норма» были проданы по 275 руб. за каждую акцию. В конце третьего года акции «Норма» котировались по 269 руб., а акции «Гамма» – по 292 руб.

В бухгалтерском учете инвестора были сделаны следующие записи.

1. Приобретение акций записано по дебету счета «Долгосрочные финансовые вложения» на сумму 3890 тыс. руб., исходя из следующего расчета:

Акции «Норма» = 9000 x 310 = 2 790 000 руб.
Акции «Гамма» = 5000 x 220 = 1 100 000 руб.
Итого: = 3 890 000 руб.

2. В конце первого года в учете была сделана корректировка на переоценку по дебету счета «Нераспределенная прибыль» и кредиту счета «Резерв на обесценение долгосрочных финансовых вложений» на сумму 142 тыс. руб., которая рассчитана следующим образом.

Компания	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная стоимость всех акций в конце 1-го года (руб.)	Стоимость приобретения акций (руб.)
«Норма»	9000	277	2 493 000	2 790 000
«Гамма»	5000	251	1 255 000	1 100 000
Итого:			3 748 000	3 890 000

3 748 000 – 3 890 000 = –142 000 руб.

Ежегодное изменение стоимости долгосрочных инвестиций признается временным и потому относится на уменьшение капитала на счете «Нераспределенная прибыль».

3. В конце второго года в бухгалтерском учете была проведена корректировка по восстановлению ранее начисленного оценочного резерва на сумму 76 тыс. руб., по дебету счета «Резерв на обесценение долгосрочных финансовых вложений» и кредиту счета «Нераспределенная прибыль», исходя из такого расчета:

Компания	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная стоимость всех акций в конце 2-го года (руб.)	Рыночная стоимость всех акций в конце 1-го года (руб.)
«Норма»	9000	266	2 394 000	2 493 000
«Гамма»	5000	284	1 420 000	1 255 000
Итого:			3 814 000	3 748 000

3 814 000 – 3 748 000 = 66 000 руб.
142 000 – 66 000 = 76 000 руб.

4. В третьем году продана часть пакета акций компании «Норма» на сумму 935 тыс. руб. В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:

Дебет счета денежных средств 935 000 руб.
Дебет счета убытков от продажи долгосрочных финансовых вложений 119 000 руб.
Кредит счета «Долгосрочные финансовые вложения» 1 054 000 руб.

Расчет: стоимость приобретения акций
3400 x 310 = 1 054 000 руб.
выручка от продажи акций 3400 x 275 = 935 000 руб.
разница 119 000 руб.

Кроме того, проведена корректировка начисленного оценочного резерва на сумму 37 400 руб. по дебету счета «Резерв на обесценение долгосрочных финансовых вложений» и по кредиту счета «Нераспределенная прибыль».

Одновременно указанная сумма проводится на уменьшение убытков от продажи долгосрочных финансовых вложений по дебету счета «Нераспределенная прибыль» и кредиту счета убытков от продажи долгосрочных финансовых вложений.

Корректировка сделана на разницу в стоимости проданных акций, определенной по рыночным ценам конца первого и второго годов инвестиций: 3400 x (266 – 277) = –37 400 руб.

5. В конце третьего года разница в стоимости акций увеличилась еще на 56 800 руб. по данным нижеследующего расчета.

Неиспользованный резерв на обесценение долгосрочных финансовых вложений составляет 28 600 руб. (14 2000 – 76 000 – – 37 400 = 28 600 руб.). А увеличение стоимости долгосрочных инвестиций больше неиспользованного оценочного резерва. Его нужно закрыть бухгалтерской проводкой на сумму 28 600 руб. по дебету счета «Резерв на обесценение долгосрочных финансовых вложений» и по кредиту счета «Нераспределенная прибыль». На оставшуюся сумму 28 200 руб. следует дооценить балансовую стоимость долгосрочных инвестиций и записать ее по дебету счета «Долгосрочные финансовые вложения» и по кредиту счета «Нераспределенная прибыль».

Компания	Количество акций	Рыночная цена (руб.)		Рыночная стоимость (руб.)		Разница в стоимости (руб.)
		в конце 2-го года	в конце 3-го года	в конце 2-го года	в конце 3-го года	
«Норма»	5600	266	269	1 489 600	1 506 400	16 800
«Гамма»	5000	284	292	1 420 000	1 460 000	40 000
				2 909 600	2 966 400	56 800

В последние годы КМСФО предпочитает классификацию финансовых инвестиций по категориям, характеризующим намерения организации в отношении данных инвестиций. Выделяются четыре основные категории: инвестиции, удерживаемые до погашения или на неопределенный срок; инвестиции, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи. Учет инвестиций по категориям не исключает их классификацию в отчетном бухгалтерском балансе на краткосрочные и долгосрочные, но можно априори определить, что инвестиции, удерживаемые на неопределенный срок или до погашения, чаще всего являются долгосрочными, а предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для торговли – являются краткосрочными. Подробно вопросы классификации и учета инвестиций по категориям рассматриваются в следующей главе.

7.2. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Дочерние компании определяются как находящиеся под контролем другой компании, которая называется материнской. Контроль – это такая совокупность обстоятельств, которая создает возможность материнской компании определять финансовую и хозяйственную политику дочерней компании с целью получения выгод от ее деятельности. Обычно считается, что контроль возникает, когда материнская компания сама или через свои дочерние компании владеет более чем половиной голосующих акций организации. Даже когда материнская компания владеет менее чем половиной голосующих акций, ее контроль над дочерней компанией осуществляется при соблюдении одного из нижеперечисленных условий:

- материнская компания по соглашению с другими инвесторами получает право управлять более чем половиной голосующих акций дочерней компании;
- материнская компания в соответствии с уставом или по соглашению с другой (дочерней) компанией имеет полномочия определять ее финансовую и хозяйственную политику;
- материнская компания на основе законных правовых документов имеет возможность: а) иметь большинство голосов на заседании совета директоров, наблюдательного совета или иного аналогичного органа управления дочерней компанией; б) может назначать (смещать) большинство членов совета директоров.

Все отчетные показатели дочерних компаний и их материнской компании включаются в групповую консолидированную финансовую отчетность, характеризующую итоги деятельности всей группы за отчетный период. Дочерняя компания не включается в групповую финансовую отчетность, если:

- дочерняя компания приобретается с целью ее продажи в ближайшем будущем;
- дочерняя компания находится в условиях, существенно и надолго ограничивающих ее возможность и способность переводить средства в материнскую компанию.

Инвестиции в такую дочернюю компанию отражаются в финансовой отчетности в соответствии с общими правилами учета инвестиций.

В финансовой отчетности материнской компании, как самостоятельной организации на правах юридического лица, инвестиции в дочерние компании могут учитываться: а) по фактической себестоимости, по рыночной стоимости в соответствии с общей методикой

учета инвестиций; б) по методу участия, применяющегося также для учета инвестиций в ассоциированные компании.

Метод учета инвестиций по долевому участию состоит в том, что инвестиции, принятые к учету по фактическим затратам инвестора, по окончании каждого отчетного периода корректируются на изменение доли инвестора в чистых активах компании, являющейся объектом инвестиций. На свою долю чистых активов объекта инвестиций инвестор переоценивает балансовую стоимость инвестиций и соответственно изменяет финансовый результат отчетного года. На сумму дохода, полученного от объекта инвестиций, инвестор уменьшает переоцененную балансовую стоимость инвестиций.

Ассоциированные компании, относящиеся к группе данного инвестора, отличаются тем, что последний может оказывать существенное влияние на их финансовую и хозяйственную деятельность независимо от того, что такие компании не могут быть классифицированы как дочерние или совместные.

Стандарт (МСФО-28) определяет, что значительное влияние возникает, если инвестор самостоятельно или через свои дочерние компании владеет более чем 20% голосующих акций объекта инвестиций. Если его доля в голосующих акциях менее 20%, то такая компания не включается в число ассоциированных. И то и другое должно подтверждаться некоторыми обстоятельствами, среди которых:

- представительство инвестора в совете директоров или ином аналогичном органе управления либо возможность участия в выработке финансово-хозяйственной политики ассоциированной компании;
- крупные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- обмен управленческим персоналом или предоставление важной технической информации.

Поэтому владение менее чем 20% голосующих акций может предоставить инвестору значительное влияние, так же как и владение более чем 20% акций необязательно гарантирует ему значительное влияние. Но такого рода исключения необходимо всякий раз доказывать и раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности. В случаях значительного влияния инвестиции в ассоциированную компанию отражаются по методу участия.

Пример. Акционерное общество «Альфа» инвестировало на приобретение 30% голосующих акций акционерного общества «Сигма» 850 млн руб. Последнее показало в своем годовом отчете сумму чистой прибыли 200 млн руб., из которых половина была распределена в качестве дивидендов владельцам голосующих акций.

Акционерное общество «Альфа» отражает сумму первоначальных инвестиций в АО «Сигма» по дебету счета «Долгосрочные фи-

нансовые вложения» и кредиту счетов денежных средств – 850 млн руб. АО «Альфа» имеет право по окончании отчетного года отразить в своем балансе 30% чистой прибыли АО «Сигма», что составляет: 200 х 30 : 100 = 60 млн руб. Эта сумма будет записана по дебету счета «Долгосрочные финансовые вложения» и по кредиту счета прибылей по отдельной статье «Доля прибыли ассоциированных компаний».

Полученные АО «Альфа» дивиденды от АО «Сигма» на сумму 30 млн руб. будут записаны по дебету счетов денежных средств или расчетов и по кредиту счета «Долгосрочные финансовые вложения». В результате рассмотренных записей в балансе АО «Альфа» будут отражены инвестиции в ассоциированные компании, исходя из следующего расчета:

Фактические затраты в инвестиции	850 млн руб.
Присоединенная доля чистой прибыли	60 млн руб.
Полученная сумма дивидендов	(30) млн руб.
Инвестиции в ассоциированные компании в конце отчетного года	880 млн руб.

В отчетности о прибылях и убытках общая сумма прибыли должна быть увеличена на 60 млн руб. как доля прибыли ассоциированных компаний.

Инвестиции в ассоциированные компании отражаются в финансовой отчетности инвестора по себестоимости, если сам инвестор не считает их вложениями в ассоциированные компании, так как приобрел соответствующие акции исключительно с целью продажи в недалеком будущем. Применение метода учета инвестиций по себестоимости предполагает, что полученные инвестором доходы признаются только в сумме дивидендов и других поступлений от чистой прибыли объекта инвестиций, которые последний получил и признал после даты приобретения акций. Другие поступления должны быть отражены как уменьшение балансовой стоимости инвестиций.

7.3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность – это инвестиции в материальные активы, которые не предполагается использовать в хозяйственной деятельности организации или для продажи в ходе обычной деятельности. К ней относятся земельные участки, здания или части зданий, находящиеся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды (лизинга), используемые для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, но не участвующие в процессе производства и реализации товаров, работ, услуг; не используемые в административных целях; не предназначенные для продажи в обычных операциях данной организации.

В отличие от инвестиционной собственности МСФО-40 рассматривает **собственность, занимаемую владельцем**. К ней относится имущество, находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды, предназначенное для производства и реализации товаров, работ, услуг, для обычной продажи или для управления организацией.

Денежные потоки, генерируемые инвестиционной собственностью, большей частью не имеют связи с остальным имуществом организации. В то время как денежные потоки, генерируемые основными средствами в процессах производства и реализации, относятся также и к другому имуществу, используемому в этих целях. То же относится к любому имуществу, применяемому как собственность, занимаемая владельцем.

Отдельные объекты, например здания, могут частично использоваться для сдачи в аренду или для получения дохода от прироста стоимости капитала, а частично – для получения дохода от производства и реализации товаров или оказания услуг. В таком случае объект относится к инвестиционной собственности, если стоимость услуг или другая выручка представляет относительно незначительную часть в общей сумме дохода. Лучший вариант – когда здание можно оценить по частям и, соответственно, учитывать отдельно стоимость здания, относящуюся к инвестиционной стоимости или к собственности, занимаемой владельцем.

Пример. Организация владеет гостиницей, сдает номера и получает арендную плату. Такой объект вполне можно считать инвестиционной собственностью. Но гостиница – это комплекс, оказывающий всевозможные услуги постояльцам: питание, обслуживание, развлечения. Их стоимость настолько весома, что здание гостиницы следует признать собственностью, занимаемой владельцем, и соответственно отразить ее в балансе организации.

Владелец гостиницы может передать в аренду другим организациям или лицам ресторан, спортивно-культурный комплекс, службы обслуживания гостей. Гостиница как комплекс будет приносить доход в основном от арендной платы. Ее здание нужно будет отнести к инвестиционной собственности.

Классификация объектов инвестиционной собственности

Относятся к инвестиционной собственности	Не относятся к инвестиционной собственности
Земля, предназначенная для получения дохода от повышения стоимости капитала	Возобновляемые природные ресурсы, лесные угодья и т.п.
Земля, назначение которой не определено	Недра, полезные ископаемые, другие невозобновляемые природные ресурсы (кроме земли)

Здания и сооружения (собственные или полученные в финансовую аренду), предоставляемые в операционную аренду	Здания и сооружения, предназначенные для продажи, или незавершенные строительством объекты того же назначения
Незанятые здания и сооружения, предназначенные для оперативной аренды или получения дохода от повышения стоимости капитала	Незавершенное строительство зданий и сооружений или их реконструкция по поручению третьих лиц, или предназначенных для будущего использования в качестве инвестиционной стоимости
Здания и сооружения, использовавшиеся как инвестиционная собственность, находящаяся в реконструкции для последующего использования в тех же целях	Здания (сооружения), используемые в производстве, коммерческой или управленческой деятельности; реконструированные в тех же целях, предназначенные для выбытия, а также занимаемые сотрудниками компании, независимо от размеров арендной платы для пользования

Переклассификация объектов инвестиционной стоимости, то есть их включение в данную категорию либо исключение из нее производится по фактическому предназначению того или иного объекта имущества организации.

Перевод объекта из инвестиционной собственности в объект для продажи производится с началом его реконструкции для подготовки к продаже. Но если принято решение о продаже объекта инвестиционной собственности без реконструкции, его продолжают числить в составе инвестиционной собственности вплоть до выбытия в результате продажи.

Объект включается в инвестиционную собственность:

- после завершения строительства или реконструкции;
- после окончания его применения в производстве, управлении, коммерческих операциях;
- после передачи в операционную аренду третьей стороне.

Объект исключается из инвестиционной собственности:

- с началом применения его в производстве, управлении или коммерческих операциях;
- с началом реконструкции, как подготовительной предпродажной операции.

Признание и первоначальная оценка. В составе активов организации признается инвестиционная собственность как самостоятельный объект учета, когда имеется достаточная вероятность поступления арендных платежей или прироста стоимости капитала в соответствии с требованиями к инвестиционной собственности, а стоимость последней может быть достоверно определена.

Первоначальная оценка инвестиционной собственности производится по себестоимости ее приобретения или строительства, не исключая и строительства хозяйственным способом.

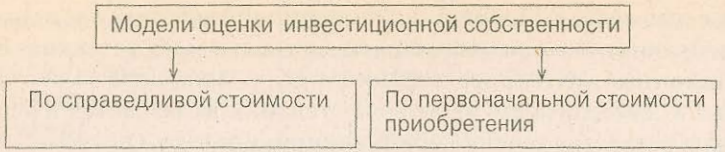
Себестоимость приобретения инвестиционной стоимости включает цену объекта и прямые затраты по сделке (юридические, консультационные услуги, регистрация и т.п.). Проценты за отсрочку платежа в себестоимость не включаются, они включаются в периодические расходы в течение срока данного кредита. Объекты, построенные подрядчиками, оцениваются в соответствии с ценою подрядного договора.

Себестоимость инвестиционной собственности, построенной хозяйственным способом, определяется по сумме всех затрат на дату завершения строительства объекта. Затраты на незавершенных объектах учитываются как и любые другие затраты на капитальное строительство. Отдельный учет инвестиционной собственности начинается с даты завершения строительства и принятия объекта в эксплуатацию.

Стоимость сверхнормативного расхода материалов и других ресурсов, потребленных при строительстве или реконструкции объектов, не включается в их первоначальную стоимость. Расходы, связанные с вводом в эксплуатацию объекта инвестиционной собственности, не включаются в его себестоимость, за исключением тех расходов, которые необходимы для приведения объекта в рабочее состояние. Но первоначальные убытки, связанные с временными трудностями по привлечению арендаторов, другие аналогичные потери списываются в расходы тех отчетных периодов, в которых они возникли.

Последующие дополнительные расходы относятся на увеличение балансовой стоимости инвестиционной собственности, если они повышают доходность инвестиционной собственности. Во всех случаях, когда в первоначальной цене объекта отражены потери доходности, их восстановление путем модернизации или других последующих расходов должно отражаться на увеличении балансовой стоимости объекта. Иные последующие расходы не капитализируются. Они должны списываться в расходы того периода, в котором они возникли.

Модели последующей оценки стоимости объектов инвестиционной собственности. МСФО-40 разрешает принимать для учета объектов инвестиционной собственности: справедливую стоимость, а ее изменения отражать в составе прибылей и убытков; первоначальную стоимость приобретения, при которой инвестиционная собственность отражается в балансе по остаточной стоимости, то есть за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Применение для учета первоначальной стоимости приобретения не исключает необходимости раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности справедливую стоимость инвестиционной собственности.



Впервые в стандартах финансовой отчетности разрешается вести учет нефинансовых активов по справедливой стоимости. Данная модель отличается от учета по переоцененной стоимости, которая повсеместно применяется для учета материальных активов, тем, что превышение переоцененной стоимости над первоначальной балансовой стоимостью признается на счетах капитала как прирост стоимости имущества. Применение модели учета по справедливой стоимости предполагает, что все изменения стоимости отражаются только на счетах прибылей и убытков.

Очевидны и трудности определения справедливой стоимости для многих объектов инвестиционной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности должна отражать конъюнктуру и фактические рыночные и иные условия именно на отчетную дату, а не на любую иную. Меняющиеся рыночные условия ведут к изменениям и неточностям в оценке справедливой стоимости. По многим объектам инвестиционной собственности нельзя опереться на цены активного рынка, воздействуют и тарифные факторы арендной платы.

Каждая организация обязывается применять избранный порядок оценки для всех объектов инвестиционной собственности. Часто по объективным причинам невозможно обеспечить оценку по справедливой стоимости всех имеющихся объектов. МСФО-40 допускает определенный плюрализм: применять для отдельных объектов оценку по первоначальной стоимости, а для других объектов – по справедливой стоимости. Переход от одной модели оценки к другой необходимо увязывать с предположением о наиболее приемлемом отражении информации в финансовой отчетности. Но соблюсти этот основополагающий подход удается не всегда, что и вызывает необходимость отступить от общего правила и применять параллельно и ту, и другую модель оценки.

Оценка при переклассификации осуществляется по одной из двух моделей: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости. При оценке по первоначальной стоимости любая переклассификация объектов инвестиционной собственности не вызывает каких-либо изменений в ее балансовой стоимости и не требует поэтому какого-либо учета отклонений. Наоборот, при оценке объектов инвестиционной собственности по справедливой стоимости возникают отклонения, требующие учета и отражения в финансовой отчетности.

1. Основные средства и земля переклассифицируются в инвестиционную собственность	1.1. Амортизационные отчисления продолжаются вплоть до даты переклассификации 1.2. Уменьшение балансовой стоимости при оценке объекта по справедливой стоимости в части ранее накопленного прироста от переоценки относится на его уменьшение, в остальной части – на счет прибылей и убытков 1.3. Увеличение балансовой стоимости объекта в части ранее учтенного убытка от обесценения относится на счет прибылей и убытков, в остальной части – на счет капитала по статье «Прирост от переоценки имущества»
2. Запасы товаров переклассифицируются в инвестиционную собственность	2. Отклонения между справедливой и балансовой стоимостью объекта на дату переклассификации относятся на счет прибылей и убытков
3. Ввод в действие объекта инвестиционной собственности после реконструкции или строительства хозяйственным способом	3. Отклонения между справедливой и балансовой стоимостью объекта относятся на счет прибылей и убытков данного отчетного периода

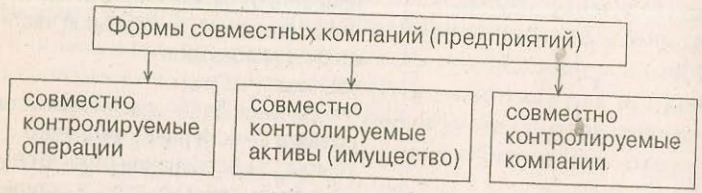
Переклассификация инвестиционной собственности в основные средства, запасы или в иные категории «собственности, занимаемой владельцем», производится по справедливой стоимости, которая признается в качестве балансовой стоимости объектов на момент изменения их предназначения в данной организации.

Выбытие объектов инвестиционной собственности происходит путем их продажи или сдачи в финансовую аренду по договору лизинга. Продажная цена объекта определяется по его справедливой стоимости на дату отчуждения. При предоставлении коммерческого кредита или рассрочки платежа разность между фактическим возмещением и справедливой стоимостью (ценой) отражается в учете отдельно, как полученный процентный доход. Возникающие прибыли (убытки) отражаются на счете прибылей и убытков.

При окончательном снятии с эксплуатации (списании) объекта инвестиционной стоимости возможная сумма потерь отражается как убыток в том отчетном периоде, в котором оформлено списание объекта.

7.4. ВЛОЖЕНИЯ В СОВМЕСТНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

МСФО-31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности» намного шире определяет границы и виды этой деятельности, чем это принято в российском законодательстве, да и в практике хозяйственной деятельности. Формы совместных предприятий, или, по терминологии стандарта, – совместных компаний сводятся к трем основным типам:



В любом случае необходимо соглашение (договор), определяющее порядок совместного контроля участников. Компании, отношения в которых не регулируются договорными соглашениями по установлению совместного контроля, не могут рассматриваться в качестве совместных компаний.

Соглашение заключается в форме договора между предпринимателями или в любой другой письменной форме и определяет:

- характер деятельности совместной компании, сроки этой деятельности и виды отчетности, отражающие совместную деятельность;
- порядок назначения коллегиального органа управления совместной компанией (совета директоров) и голосования предпринимателей в этом органе. Ни один из предпринимателей не должен иметь возможность для установления единоличного контроля, потому что в таком случае компания превращается в дочернюю и перестает быть совместной. В соглашении следует также определить круг вопросов, решаемых на основе консенсуса (с согласия всех), и круг вопросов, решаемых большинством голосов членов руководящего органа;
- взносы участников в капитал и имущество совместной компании;
- порядок разделения между участниками доходов, расходов, результатов деятельности совместной компании, в частности, также объемов производства, прибылей, имущества.

Стандарт допускает, что один из участников совместной деятельности может быть назначен управляющим (руководителем) совместного дела, но ни один из участников не может установить единоличный контроль за совместной деятельностью. В соглашении следует

предусмотреть, что управляющий действует в пределах установленных совместно всеми участниками направлений финансовой и хозяйственной политики и делегированных ему прав и полномочий.

Совместно контролируемые операции возникают, когда два или несколько предпринимателей или компаний ведут совместные операции для того, чтобы произвести и продать совместно изготовленную продукцию, выполненные работы или услуги. Для проведения операций не создается новая компания или товарищество. Каждый участник использует свои основные средства, товарно-материальные ресурсы, несет свою часть расходов и обязательств в связи с проведением совместных операций. Если в результате совместных операций один из участников реализует их плоды, доходы передаются другим участникам в соответствии с заключенным между ними соглашением. При реализации крупных партий продуктов, работ доходы могут распределяться между участниками непосредственно по платежным документам.

Например, три консалтинговые фирмы обязались разработать и адаптировать программу обработки данных на ЭВМ для некоей компании, обучить ее персонал и в течение года сопровождать программу и устранять возникающие сбои. Заказчик обязан уплатить разработчикам 15 млн руб. Из них после приемки программы – 60%, после обучения персонала – 20% и в конце первого года эксплуатации еще 20%. Консалтинговые фирмы договорились о совместном проведении операций, каждая выполняет свою часть работы своими силами и средствами, а доходы между ними разделяются в пропорции 45, 35, 20%. Первый платеж заказчика после сдачи программы в 9 млн руб. был зачислен на счет первого исполнителя в сумме 4,05 млн руб., второго – в сумме 3,15 млн руб., третьего – в сумме 1,8 млн руб. Каждый исполнитель отразил свои расходы на разработку программы в своем финансовом учете и признал свою сумму полученной прибыли.

МСФО-31 в § 10 предусматривает, что каждый участник совместно контролируемых операций отражает в своей финансовой отчетности активы и обязательства, возникшие в ходе совершения совместных операций, а также расходы и доходы, с этим связанные. Поскольку все эти объекты получили изначальное отражение в финансовом учете и финансовой отчетности каждого участника, никакие дополнительные записи и отражения не нужны. Но в управленческом учете участники могут отражать совместно контролируемые операции для выявления их результатов и необходимых взаимных расчетов.

Совместно контролируемые активы представляют собой совместно используемое двумя или несколькими компаниями имущество для

достижения определенных целей и получения дополнительных выгод. Каждый участник такого соглашения получает свою долю продукции, полученной с использованием совместного имущества и осуществляет расходы, необходимые для его эксплуатации, в соответствии со своей долей в имуществе или продукции. Предприятия для совместного контроля над общим имуществом организационно учреждаются в виде простого товарищества или даже без него. Они не требуют организации юридического лица в форме общества или товарищества.

Например, несколько организаций совместно построили офисное здание, совместно содержат его и используют в своих целях. Часть свободных площадей сдают в аренду. Каждый из участников получает доходы от своей части имущества, сданного в аренду, несет расходы на эксплуатацию своей части здания.

Часто несколько заинтересованных организаций создают совместное имущество как объект инфраструктуры: водопроводы, дороги, трубопроводы и т.п. Каждый из участников вносит свою долю в капитальные вложения, несет свою долю эксплуатационных расходов и получает свое долевое право на использование совместного объекта инфраструктуры. В качестве совместных активов могут быть совместные котельные, трансформаторные подстанции, литейные заводы, продукция которых распределяется между совместными владельцами, равно как и расходы, связанные с ее производством. Распределение осуществляется в соответствии с согласованными между участниками долями каждого из них.

Каждый участник ведет учет и отражает в своей финансовой отчетности свою часть контролируемого имущества, обязательства, расходы и доходы, которые возникают у него в связи с созданием и использованием этого имущества. В учете участника его доля в совместно контролируемом имуществе отражается не как инвестиции в совместную деятельность, а как самостоятельные элементы активов: основные средства, запасы, незавершенное производство и т.п. Например, стоимость части совместно построенного здания отражается и амортизируется как основные средства. Совместное предприятие, эксплуатирующее совместное имущество участников, может ограничиться только учетом общих расходов или доходов, подлежащих распределению между ними в соответствии с соглашением. Составление финансовой отчетности не обязательно, но участники могут получать необходимую им информацию о совместных расходах или совместных доходах либо любую иную интересующую их информацию.

Совместно контролируемые компании – организации, юридически обособленные в форме общества, товарищества, работающие самостоятельно, но находящиеся под совместным контролем участников. Совместно контролируемая компания самостоятельно заключает договоры, несет расходы, получает доходы, принимает на себя обязательства, независимо от организаций, осуществляющих совместный контроль над нею. Каждый участник по договору получает свою долю прибыли либо свою долю продукции (иной выгоды) и не может единолично определять финансовую и хозяйственную политику совместно контролируемой компании.

Совместно контролируемая компания ведет самостоятельный финансовый учет и представляет финансовую отчетность на общих условиях. В бухгалтерском учете каждого участника денежные средства и имущество, вложенные в совместно контролируемую компанию, записываются как долгосрочные инвестиции. В сводной финансовой отчетности участник совместно контролируемой компании отражает свою долю участия. Основной метод отражения – **пропорциональное сведение данных** о доле участника. В сводный баланс участника включается его доля активов и его доля обязательств, за которые он несет совместную ответственность или осуществляет совместный контроль. В сводном отчете о прибылях и убытках отражается его доля доходов, расходов и прибыли (убытков) совместно контролируемой компании. Стандарт указывает на нецелесообразность зачета активов и обязательств, доходов и расходов. Если законодательно не предусмотрено иное, активы и обязательства, доходы и расходы показываются в отчетности развернуто.

Стандарт определяет два подхода к составлению отчетности методом пропорционального сведения. В каждую статью баланса и отчета о прибылях и убытках добавляется соответствующая доля аналогичной статьи из отчетности совместно контролируемой компании. Доля определяется в соответствии с условиями договорного соглашения о совместно контролируемой компании. Иной подход состоит в том, что в сводную отчетность отдельными статьями включаются данные о доле данного участника в имуществе, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемой компании. Каждый из подходов дает совершенно одинаковое представление о доле участника в совместной компании, но, по нашему мнению, второй подход более информативен. Пропорциональное сведение данных должно быть прекращено с момента, когда данный участник утратил контроль или совместный контроль оказался невозможным из-за возникших каких-либо ограничений в получении выгод от совместно контролируемой компании. В случаях когда контроль одного из участников становится подавляющим, совместно контролируемая компания превращается в его дочернюю компанию. Учет инвестиций в дочерние компании изложен ранее, но с момента перерастания совмест-

но контролируемой компании в дочернюю следует изменить порядок учета соответствующих инвестиций.

Стандарт допускает учет совместно контролируемой компании по методу участия, который был изложен в этой главе раньше. Но стандарт рекомендует не применять этот метод, так как он не отражает сущности и полноты сведений об участии в совместно контролируемой компании. Любые изложенные методы не должны применяться, если доля участия приобретена на непродолжительное время с целью последующей перепродажи.

7.5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация об инвестициях должна раскрывать детали учетной политики компании и, в частности, методику определения балансовой стоимости инвестиций; порядок учета изменений рыночной стоимости краткосрочных инвестиций, если согласно принятой учетной политике они отражаются по рыночной стоимости, а также порядок учета суммы дооценки при продаже ранее переоцененных инвестиций.

В примечаниях к **бухгалтерскому балансу** раскрывается:

- рыночная стоимость инвестиций при наличии соответствующего рынка, если они учитываются по себестоимости приобретения;
- справедливая стоимость инвестиционной собственности, учтенной в качестве инвестиций по иной стоимости;
- имеющиеся ограничения на возможность продажи инвестиций или перевод дохода от их продажи.

В примечаниях к **отчету о прибылях и убытках** раскрываются:

- проценты, лицензионные и рентные платежи, дивиденды отдельно по краткосрочным и долгосрочным инвестициям;
- прибыли и убытки от продажи краткосрочных инвестиций, а также изменения в стоимости таких инвестиций, то есть сокращение и восстановление их стоимости при переоценке, и нереализованные прибыли и убытки по краткосрочным инвестициям, учитываемым по рыночной стоимости;
- изменения в суммах снижения стоимости и дооценки (восстановления) стоимости долгосрочных инвестиций за отчетный период.

По долгосрочным инвестициям, учитываемым в отчетном балансе по переоцененной стоимости, раскрывается политика компании в отношении периодичности переоценки инвестиций, дата последней переоценки и основа для нее с объяснением методики и привлечения специалиста – оценщика со стороны.

Компании, основная деятельность которых связана с инвестиционными операциями, должны представлять в примечаниях к отчетности анализ инвестиционного портфеля по категориям, а также:

- оценку администрацией справедливой стоимости нерыночных инвестиций и методику оценки, использованную для сравнения с себестоимостью;
- описание подробностей отдельных инвестиций, представляющих значительную часть активов компании.

Информация об инвестициях в ассоциированные компании раскрывается в соответствии с МСФО-28 (1998 года) «Учет инвестиций в ассоциированные компании» и должна указывать, каким методом отражаются инвестиции:

- по фактической себестоимости;
- по методу долевого участия (в сводной финансовой отчетности);
- как финансовый инструмент, удерживаемый для использования в операциях на фондовом рынке или имеющийся в наличии для продажи.

Инвестиции в ассоциированные компании, учтенные по методу долевого участия, должны показываться в отчетном бухгалтерском балансе отдельной статьей в составе долгосрочных активов, а доля инвестора в прибылях и убытках от таких инвестиций отражается отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках. Отдельно раскрывается доля инвестора в статьях, отражающих чрезвычайные события и результаты предыдущего отчетного периода, если таковые имели место в ассоциированных компаниях.

В примечаниях к сводной финансовой отчетности приводится перечень ассоциированных компаний, характеристика их деятельности, доля участия в капитале или права на голосование, если оно отличается от доли владения капиталом. При значительном числе ассоциированных компаний приводятся данные только о наиболее значимых из них.

Информация об инвестиционной собственности раскрывается в зависимости от применяемой модели учета – по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости приобретения.

В примечаниях к финансовой отчетности обязательно раскрываются:

- критерии разграничения объектов инвестиционной стоимости и собственности, занимаемой владельцем;
- методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости, в том числе рыночные или иные существенные факторы, положенные в обоснованные оценки;
- привлечение независимого оценщика или иной подход к оценке инвестиционной стоимости;

- ограничения в возможности продажи инвестиционной собственности и обязательства по ее приобретению, строительству, реконструкции и ремонту.

Доходы и расходы, возникающие от инвестиционной собственности, раскрываются по следующим статьям:

- арендные платежи и другие доходы;
- прямые операционные расходы по объектам, приносящим арендные доходы, и отдельно по объектам, не приносящим арендного дохода.

При использования **модели оценки по справедливой стоимости** дополнительно раскрывается информация о приросте инвестиционной собственности в результате приобретения, капитализации расходов, объединения компаний, а также выбытия и переклассификации объектов. Необходимо раскрывать прибыль или убыток в результате изменения справедливой стоимости, а также возникающие курсовые разницы.

Если отдельные объекты не могут быть оценены по справедливой стоимости, необходимо представить характеристику объекта и причины, по которым не применяется модель оценки по справедливой стоимости. Особо отражаются факты выбытия объектов, которые учитываются не по справедливой стоимости, балансовая стоимость выбывших объектов и фактический финансовый результат выбытия – прибыль или убыток.

При использовании модели оценки по первоначальной стоимости приобретения необходимо раскрывать: методы и нормы (сроки) амортизации; балансовую стоимость, накопленную сумму амортизации и убытка от обесценения, увязанную с балансовыми остатками инвестиционной собственности на начало и конец отчетного периода.

Остаток на начало периода	Прирост инвестиционной собственности от приобретения, капитализации расходов и объединения компаний	Выбытие	Амортизация	Убыток от обесценения	Курсовые разницы	Перевод объектов в собственность, занимаемую владельцем, и в запасы	Прочие изменения	Остаток на конец периода

Информация об участии в совместной деятельности должна содержать сведения о характере совместной деятельности и перечень существующих совместных предприятий: назначение (наименование), доля участия и владения, порядок получения и отражения результатов совместной деятельности, количественные показатели, характеризующие основные и оборотные активы, краткосрочные и долгосрочные обязательства, доходы и расходы, вытекающие из доли участия в совместном предприятии.

Необходимо раскрыть любые инвестиционные обязательства компании в отношении ее доли участия в совместных предприятиях и ее части в инвестиционных обязательствах, вновь возникших в результате деятельности совместного предприятия.

В соответствии с требованиями к раскрытию условных обязательств следует характеризовать любые потенциальные обстоятельства, возникающие из-за участия компании в совместных предприятиях, доли и суммы условных обязательств, за которые отвечает компания, или в связи с ее потенциальной ответственностью за другие компании, участвующие в совместном предприятии.

Задания для самостоятельной работы

1. Учет инвестиций

1.1. Компания вложила в конкретную инвестицию 2,4 млн руб. В конце первого отчетного года рыночная стоимость данной инвестиции оценивалась в 2,8 млн руб. Через год на отчетную дату рыночная стоимость ее была определена суммой в 3,1 млн руб. В конце третьего года после приобретения рыночная стоимость инвестиции снизилась и составила 2,5 млн руб., поэтому компания решила ее продать. В четвертом году после приобретения инвестиция была продана за 2,7 млн руб. Данная инвестиция классифицировалась при отражении в финансовой отчетности как краткосрочная, а изменения в ее стоимости признавались в качестве доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках:

20X1 год (2,8 – 2,4 = 0,4) – увеличение дохода (прибыли) на 0,4 млн руб.;

20X2 год (3,1 – 2,8 = 0,3) – увеличение дохода (прибыли) на 0,3 млн руб.;

20X3 год (2,5 – 3,1 = –0,6) – увеличение расхода (убыток) на 0,6 млн руб;.

20X4 год (2,7 – 2,5 = 0,2) – прибыль от продажи составляет 0,2 млн руб.

Общая сумма прибыли за все годы: 2,7 – 2,4 = 0,3 млн руб.

Задание. Выскажите обоснованное суждение о возможности классифицировать данную инвестицию в качестве краткосрочной. Если бы компания приняла альтернативный порядок учета – изменения от переоценки признавать на счете капитала, – какую сумму прибыли за все годы она отразила бы на счете прибылей и убытков?

1.2. В 20X1 году компания приобрела долгосрочные инвестиции с намерением удерживать их до погашения и признала их в своем балансе по себестоимости приобретения на сумму 18,5 млн руб. Рыночная стоимость указанных инвестиций изменялась в течение пяти последующих лет следующим образом:

20X1 год – 18,5 млн руб.;
20X2 год – 18,2 млн руб.;
20X3 год – 17,8 млн руб.;
20X4 год – 17,9 млн руб.;
20X5 год – 18,1 млн руб.

В первые три года компания признавала изменения в стоимости инвестиций как временные и относила их на стоимость капитала. В 20X4 году компания признала устойчивый характер колебаний рыночной стоимости инвестиций и изменила порядок их учета.

Задание. Выскажите профессиональное суждение об обоснованности признания компанией колебаний рыночной стоимости инвестиций. Укажите, как отражались суммы изменения рыночной стоимости инвестиций в финансовой отчетности компании в каждом году в соответствии с принятой ею учетной политикой.

1.3. Указанная в задании 1.2 долгосрочная инвестиция в 20X4 году была переквалифицирована в краткосрочную. Выскажите суждение об обоснованности данной переквалификации и укажите, как изменения в учете должны быть приведены в результате переквалификации инвестиции.

2. Инвестиции в ассоциированные компании

2.1. Компания А приобрела голосующие акции компании Б за 290 млн руб. Номинальная стоимость купленных акций – 150 млн руб., что составляет 30% от всех голосующих акций компании Б.

В балансе компании Б на дату покупки капитал показан по следующим статьям:

уставный капитал	500 млн руб.
резервный и добавочный капитал	400 млн руб.
нераспределенная прибыль прошлых лет	850 млн руб.
Итого:	1750 млн руб.

Применяя метод долевого участия, компания А признала в своем балансе долевую стоимость инвестиции в сумме 385 млн руб. исходя из следующего расчета (30% x 1750) – (290 – 150) = 385.

Задание. Насколько обоснованно признание первоначальной стоимости инвестиции в балансе компании А? Выскажите суждение по данному вопросу. Как отразить возникшую разницу 385 – 290 = 95 млн руб.?

2.2. В отчетном году после приобретения акций компанией А в финансовой отчетности компании Б (см. п. 2.1) приведены следующие данные:

Чистая прибыль	190 млн руб.
Начислено дивидендов	95 млн руб.

Задание. Как отразить стоимость инвестиции в балансе компании А и в ее отчете о прибылях и убытках с учетом информации, приведенной в финансовой отчетности компании Б? Сделайте расчеты, укажите конкретные суммы.

2.3. Ниже приводится информация из финансовой отчетности группы связанных компаний «Дельта», доля участия в голосующих акциях каждой из них показана на схеме (стрелкой указаны компании, в которых акции принадлежат другой связанной компании, и процент участия).



За отчетный период компании показали чистую прибыль и сумму дивидендов в следующих размерах:

(млн руб.)

Компания	Чистая прибыль	Сумма дивидендов (после налогообложения)
«Дельта»	860	295
«Фита»	342	175
«Сигма»	490	150
«Бета»	385	150
«Гамма»	400	225

Все указанные компании осуществляют свою деятельность на территории России.

Задание. Выскажите суждение о степени зависимости компаний в группе и классификации их на дочерние и ассоциированные. Укажите методы отражения прибыли в сводной финансовой отчетности компаний «Дельта» и «Сигма». Сделайте расчеты по каждой компании, выделите и укажите долю меньшинства.

3. Отчетность о совместной деятельности

3.1. Компании ИБК, ФМ, «Шторм» и «Грац» образовали в 20X1 году совместную компанию «Шифр» с уставным капиталом в 300 млн руб.

Компания ИБК внесла в уставный капитал совместной компании 102 млн руб., компания ФМ – 88 млн, компания «Шторм» – 65 млн, компания «Грац» – 45 млн. В учредительных документах компании «Шифр» указано, что все вопросы решаются на собрании участников по общему согласию, то есть каждый участник имеет право «вето» по любому вопросу повестки дня. Ниже приводятся данные финансовой отчетности за 20X3 год.

(млн руб.)

	Компания «Шторм»	Компания «Шифр»
Основные средства	1100	350
Финансовые вложения	65	–
Материальные запасы	600	150
Дебиторы	235	200
Уставный капитал	800	300
Нераспределенная прибыль	550	120
Кредиторы	650	280
Выручка	4500	1400
Себестоимость	(3900)	(1100)
Прочие доходы	280	140
Прочие расходы	(160)	(320)
Налог на прибыль	(250)	(40)
Чистая прибыль	470	80

Задание. Выскажите профессиональное суждение о том, может ли компания «Шторм» применять метод пропорционального сведения для составления своего консолидированного отчета за 20X3 год *или должна применить метод долевого участия. Подсчитайте и* приведите статьи финансовой отчетности компании «Шторм» с учетом статей отчетности компании «Шифр».

3.2. В 20X3 году компания «Шторм» продала компании «Шифр» различных материалов на сумму 425 млн руб. По состоянию на 31 декабря 20X3 *года в компании «Шифр» остались не использованы* материалы из компании «Шторм» на сумму 140 млн руб. В стоимость материалов входит надбавка на прибыль в размере 15%. Ставка налога на прибыль – 30%.

Задание. Сделайте уточнения в консолидированной отчетности компании «Шторм» с учетом вышеприведенных фактов. Используйте статьи консолидированного отчета, полученного в результате выполнения задания п. 3.1.

3.3. Компании «Шторм» и «Грац» объединили часть своего имущества для совместного производства типографской продукции. В 20X3 году доходы и расходы компаний в операциях совместного производства выражались следующими суммами.

(тыс. руб.)

	Компания «Шторм»	Компания «Грац»
Выручка от продажи полиграфической продукции	8425	7300
Себестоимость	(5520)	(5160)
Расходы по совместному управлению операциями	(1450)	(1450)

Задание. Внесите соответствующие уточнения в финансовую отчетность компании «Шторм» за 20X3 год.

4. Инвестиционная собственность

Задание. Опишите отличительные черты инвестиционной собственности. Укажите различия между собственностью, занимаемой владельцем, и инвестиционной собственностью. Являются ли запасы товаров на складе «собственностью, занимаемой владельцем»?

Дочерняя компания передала в аренду головной компании здание под офис. Как отражать данный объект в сводной отчетности: как «инвестиционную собственность» или как «собственность, занимаемую владельцем»?

ГЛАВА 8

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ

Финансовые инструменты представляют значительную часть инвестиций, порядок учета которых, в особенности финансовых активов, рассматривался в предыдущей главе. Разделение инвестиций на долгосрочные и краткосрочные не отражает всей сути возникающих отношений в операциях с финансовыми инструментами. МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (1998 года) устанавливает классификацию финансовых инвестиций на: а) предназначенные для продажи; б) удерживаемые до погашения; в) ссуды и дебиторскую задолженность; г) имеющиеся в наличии для продажи. Большая часть инвестиций подлежит учету по их справедливой стоимости. Порядок признания и учета инвестиций в финансовые инструменты значительно изменяется. Это заставляет нас рассматривать данные проблемы сразу же вслед за рассмотрением общих вопросов учета инвестиций в главе 7.

В главе 8 рассматриваются положения МСФО-23 «Затраты по займам», МСФО-32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

8.1. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовыми инструментами называют договорные отношения двух юридических (физических) лиц, в результате которых у одной компании возникает финансовый актив, а у другой – финансовые обязательства или долевые инструменты, связанные с капиталом. Договорные отношения могут быть как двусторонними, так и многосторонними. Важно, чтобы они имели четкие обязательные экономические последствия, уклониться от которых стороны не могут в силу действующего законодательства. Как видим, понятие финансового инструмента определяется через другие понятия, такие, как финансовые активы и финансовые обязательства. Не зная их

сути, невозможно понять и характеристику финансовых инструментов.

К финансовым инструментам относится дебиторская и кредиторская задолженность в традиционных формах и в виде векселей, облигаций, иных долговых ценных бумаг, долевые ценные бумаги, а также производные формы, различные финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы[1], независимо от того, отражаются они в балансе или за балансом организации. Авали по векселям, иные гарантии по исполнению обязательств другими лицами относятся к условным финансовым инструментам. Производные и условные финансовые инструменты порождают передачу одной стороной другой стороне некоторых финансовых рисков, определяемых базисным финансовым инструментом, хотя сам базисный финансовый инструмент не передается тому, кто оформляет производные финансовые инструменты.

Финансовые активы – это денежные средства или договорные права требовать выплаты денежных средств, или передачи выгодных финансовых инструментов от другой компании, либо взаимного обмена финансовыми инструментами на выгодных для себя условиях. К финансовым активам относятся также долевые инструменты других компаний. Во всех случаях выгода от финансовых активов заключается в обмене их на деньги или на иные выгодные финансовые инструменты.

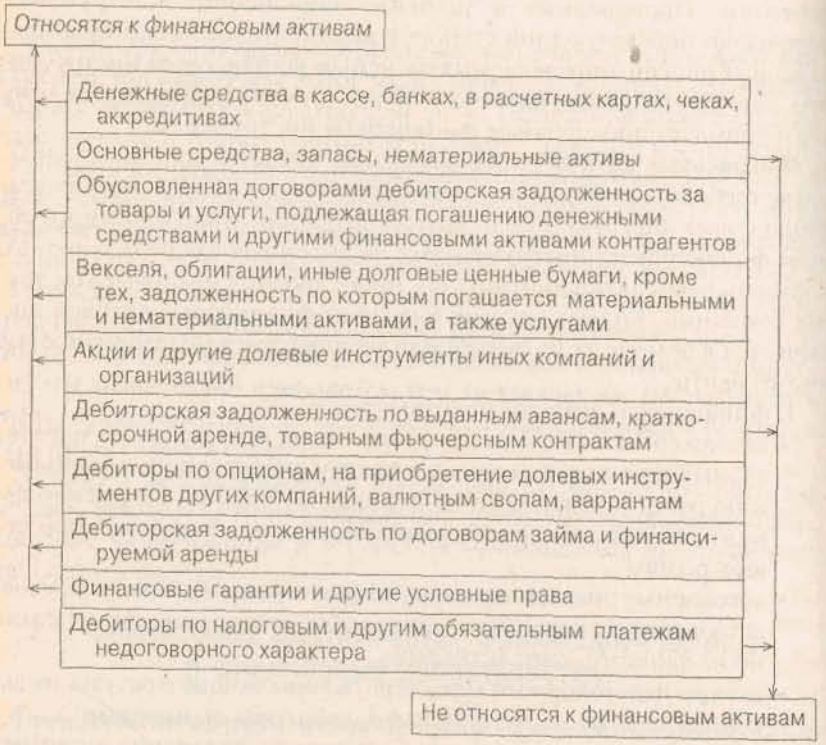
К финансовым активам не относятся:

- задолженность по авансам, выданным поставщикам материальных ценностей, а также в оплату предстоящих к выполнению работ и услуг. Они не порождают прав на получение денежных средств и не могут быть обменены на другие финансовые активы;
- договорные права, например, по фьючерсным договорам, удовлетворение по которым предполагается товарами или услугами, но не финансовыми активами;
- активы недоговорного характера, возникающие в результате законодательных норм, например, дебиторы по налогам;
- материальные и нематериальные активы, обладание которыми не порождает действительного права на получение денежных средств или иных финансовых активов, хотя возникновение права на их получение возможно при реализации активов либо в иных аналогичных ситуациях.

[1] Своп – сделка по покупке (продаже) иностранной валюты с немедленной ее передачей и с одновременным оформлением покупки (продажи) той же валюты на срок по курсу, определенному при совершении сделки.



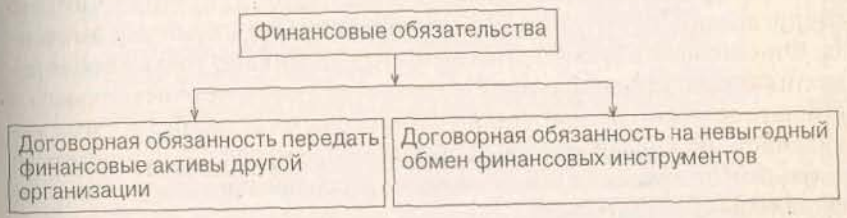
Признаки, по которым классифицируются финансовые активы, представлены на приведенной схеме.



Финансовые активы называют денежными, если по условиям договора предусматривается получение по ним зафиксированных или легко определимых денежных сумм.

Финансовые обязательства возникают в результате договорных отношений и требуют уплаты денежных средств или передачи иных финансовых активов другим компаниям и организациям. К финансовым обязательствам также относится предстоящий по договору с другой компанией обмен финансовых инструментов на потенциально невыгодных условиях. При классификации финансовых обязательств следует иметь в виду ограничения, связанные с тем, что обязательства, не предполагающие передачу финансовых активов при их погашении, не являются финансовыми инструментами. С другой стороны, опционы на акции или другие обязательства передать собственные долевые финансовые инструменты другой компании не являются финансовыми обязательствами. Они учитываются как долевые финансовые инструменты.

К финансовым обязательствам относится кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, по договорам займа и кредитования, включая задолженность по выданным и акцептованным векселям, размещенным облигациям, выданным гарантиям, авалям и другим условным обязательствам. К финансовым обязательствам относится задолженность арендатора по финансовой аренде в отличие от оперативной аренды, которая предполагает возврат арендованного имущества в натуре.



Отсроченные доходы, полученные в счет будущих отчетных периодов, гарантийные обязательства по товарам, работам, услугам, резервы, образованные для регулирования затрат по отчетным периодам, не являются финансовыми обязательствами, так как не предполагают их обмена на денежные средства и другие финансовые активы. Любые договорные обязательства, не предполагающие передачи другой стороне денег или других финансовых активов, по определению не могут быть отнесены к финансовым обязательствам. Например, обязательства по фьючерсным товарным контрактам должны выполняться путем поставки обусловленных товаров либо оказания услуг, которые не являются финансовыми активами. Нельзя считать финансовыми обязательствами те, которые возникают не в соответствии с договорами и сделками, по иным обстоятельствам. Например, обязательства по налогам, возникшие в результате законодательства, не относятся к финансовым обязательствам.

Финансовые обязательства не следует путать с долевыми финансовыми инструментами, которые не предполагают их погашения денежными или иными финансовыми активами. Например, опционы на акции удовлетворяются путем передачи некоторого числа акций

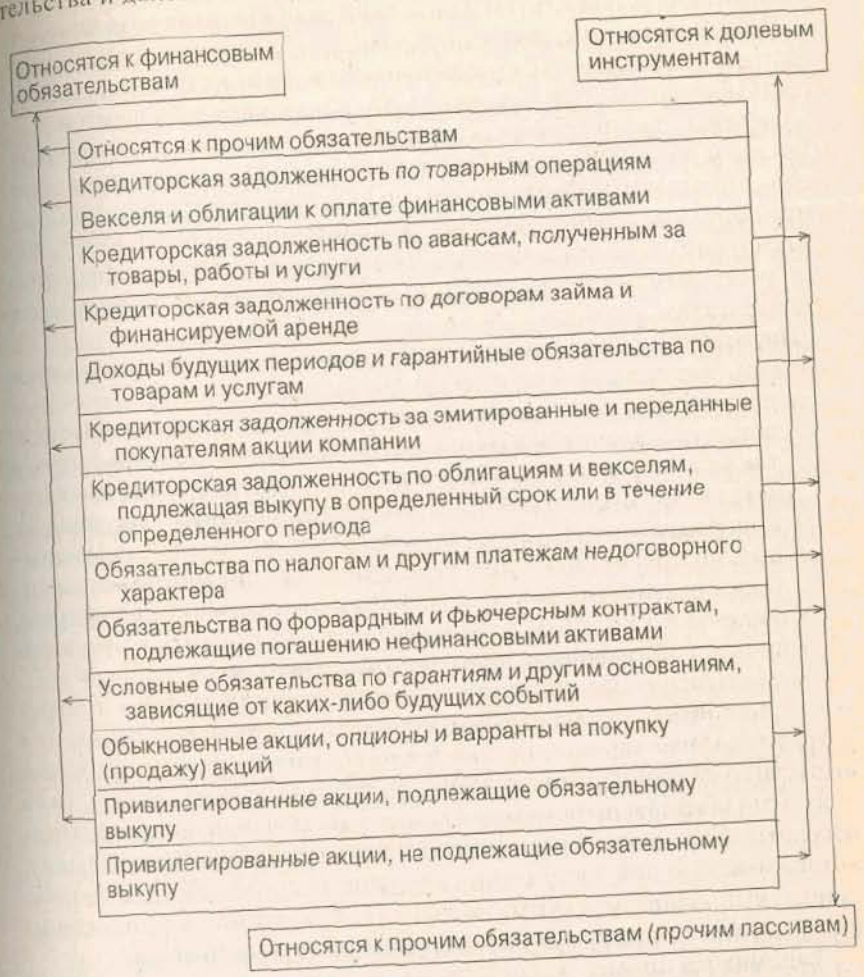
их владельцам. Такие опционы являются долевыми инструментами, а не финансовыми обязательствами.

Долевой инструмент — это договор, предоставляющий право на определенную долю капитала организации, которая выражается стоимостью ее активов, не обремененных обязательствами. Величина капитала организации всегда равна стоимости ее активов за вычетом суммы всех обязательств этой организации. Финансовые обязательства отличаются от долевых инструментов тем, что проценты, дивиденды, убытки и прибыли по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете на счете прибылей и убытков, а доходы по долевым инструментам, распределенные в пользу их владельцев, списываются на уменьшение счетов капитала. К долевым инструментам относятся обыкновенные акции и опционы эмитента на выпуск обыкновенных акций. Они не порождают обязательства эмитента выплачивать деньги или передавать их владельцам иные финансовые активы. Выплата дивидендов представляет собою распределение части активов, составляющих капитал организации; это распределение и выплаты не являются обязательными для эмитента. Финансовые обязательства эмитента возникают только после решения о выплате дивидендов и только на сумму, причитающуюся к выплате денежными или иными финансовыми активами. Сумма дивидендов, не подлежащая выплате, например, рефинансируемая во вновь эмитируемые акции, не может классифицироваться в качестве финансовых обязательств.

Привилегированные акции относятся к долевым инструментам только в тех случаях, когда эмитент не принимает на себя обязательства их выкупа (погашения) в определенный срок или по желанию владельца в течение определенного периода. В противном случае, когда эмитент обязан в обозначенный срок передать владельцу привилегированной акции любые финансовые активы, включая денежные средства, и при этом прекратить договорные отношения по данным привилегированным акциям, они классифицируются как финансовые обязательства организации-эмитента.

Доля меньшинства в капитале организации, возникающая в ее консолидированном балансе, не является ни финансовым обязательством, ни долевым инструментом. Дочерние компании, балансы которых включаются в консолидированный баланс организации, отражают в них долевые инструменты, которые погашаются при консолидации, если принадлежат материнской компании, или остаются в консолидированном балансе, если принадлежат другим компаниям. Доля меньшинства характеризует сумму не принадлежащих материнской компании долевых инструментов ее дочерних компаний.

Признаки, по которым классифицируются финансовые обязательства и долевые инструменты, показаны на приведенной схеме.



Сложные финансовые инструменты состоят из двух элементов: финансового обязательства и долевого инструмента. Например, облигации, конвертируемые в обыкновенные акции эмитента, по сути состоят из финансового обязательства погасить облигацию и опциона (долевого инструмента), дающего право его обладателю получить в указанный срок обыкновенные акции, которые обязан выпустить эмитент. В одном документе сосуществуют два договорных соглашения. Эти отношения и можно было оформить двумя договорами, но они содержатся в одном. Поэтому стандарт требует раздельного от-

ражения в отчетном балансе сумм, характеризующих финансовое обязательство и отдельно долевой инструмент, несмотря на то что они возникли и существуют в виде единого финансового инструмента. Первичная классификация элементов сложного финансового инструмента сохраняется независимо от возможного изменения будущих обстоятельств и намерений его владельцев и эмитентов.

Сложные финансовые инструменты могут возникнуть и по нефинансовым обязательствам. Так, например, могут выпускаться облигации, погашаемые нефинансовыми активами (нефтяные, хлебные, автомобильные), одновременно дающие право конвертировать их в обыкновенные акции эмитента. В балансах эмитентов такие сложные инструменты также должны классифицироваться по элементам обязательств и капитала.

Производные инструменты определяются тремя основными признаками. Это финансовые инструменты:

- стоимость которых изменяется под влиянием процентных ставок, курсов ценных бумаг, валютных курсов и товарных цен, а также в результате колебания индексов цен или кредитных индексов, кредитного рейтинга или других базисных переменных;
- приобретаемые на условиях небольших финансовых инвестиций по сравнению с другими финансовыми инструментами, также реагирующими на изменения рыночной конъюнктуры;
- расчеты по которым предполагается производить в будущем.

У производного финансового инструмента имеется условная сумма, характеризующая количественное содержание данного инструмента, например, сумма валюты, количество акций, вес, объем или другая товарная характеристика и т.п. Но инвестор, а также лицо, выпустившее данный инструмент, не обязано инвестировать (или получить) обозначенную сумму в момент заключения договора. Производный финансовый инструмент может содержать условную сумму, выплачиваемую при наступлении в будущем определенного события, причем выплачиваемая сумма не зависит от указанной в финансовом инструменте. Условная сумма может вообще не указываться.

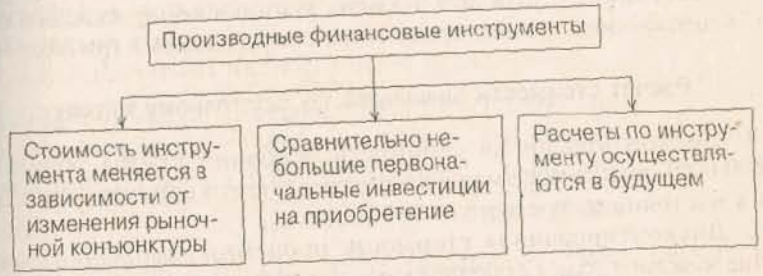
Типичными примерами производных финансовых инструментов являются фьючерсные, форвардные, опционные контракты, свопы, «типовые» форвардные договоры и т.п.

Встроенный производный финансовый инструмент является элементом сложного финансового инструмента, состоящего из производного финансового компонента и основного договора, денежные потоки, возникающие из-за каждого из них, изменяются сходным образом, в соответствии с указанной ставкой процента, валютным курсом или иными показателями, обусловленными рыночной конъюнктурой.

Встроенный производный финансовый инструмент необходимо учитывать отдельно от основного финансового инструмента (основного договора) при условии, что:

- экономические характеристики и риски встроенного финансового инструмента не связаны с такими же характеристиками и рисками основного финансового инструмента;
- отдельный инструмент и встроенный в него производный финансовый инструмент с теми же самыми условиями соответствует определению производных финансовых инструментов;
- такой сложный финансовый инструмент не подлежит оценке по справедливой стоимости, а изменения стоимости не должны относиться на чистую прибыль (убыток).

Среди встроенных производных финансовых инструментов можно назвать: опционы на продажу и покупку долевых финансовых инструментов, не имеющих тесной связи с данным долевым инструментом; опционы на продажу или покупку долговых инструментов со значительным дисконтом или премией, не имеющими тесной связи с самим долговым инструментом; договоры на право пролонгации срока обращения или погашения долгового инструмента, не имеющие тесной связи с основным договором; договорное право, встроенное в долговой инструмент, на конвертацию его в долевые ценные бумаги и т.п.



При первоначальном признании в балансе сумма балансовой стоимости отдельных элементов должна быть равна балансовой стоимости всего сложного финансового инструмента, так как раздельное отражение элементов сложных финансовых инструментов не должно вести к возникновению каких-либо финансовых результатов – прибыли или убытка.

Стандарт предусматривает два подхода к раздельной оценке элементов обязательства и капитала: **остаточный метод** оценки путем вычета из балансовой стоимости всего инструмента стоимости одного из элементов, которая легче поддается вычислению; **прямой метод** оценки обоих элементов и пропорциональная корректировка их сто-

имости, с тем чтобы привести сумму оценки частей к балансовой стоимости сложного инструмента в целом.

Первый подход к оценке предполагает, что по облигации, конвертируемой в акции, сначала определяется балансовая стоимость финансового обязательства путем дисконтирования будущих выплат процентов и основной суммы долга по преобладающей рыночной процентной ставке. Балансовая стоимость опциона на конвертацию облигации в обыкновенные акции определяется путем вычитания из общей стоимости сложного инструмента расчетной дисконтированной стоимости обязательства.

Условия выпуска 2 тыс. облигаций, каждая из которых в любой момент в течение трех лет может быть конвертирована в 250 обыкновенных акций:

1) номинальная стоимость облигации 1 тыс. дол. за единицу;
2) общая выручка от выпуска облигаций:
   $2000 \times 1000 = 2\,000\,000$ дол.;
3) годовая норма объявленных процентов по облигациям – 6%. Проценты выплачиваются в конце каждого года;
4) при выпуске облигаций рыночная ставка процента для облигаций без опциона – 9%;
5) рыночная стоимость акции в момент выпуска – 3 дол.;
6) предполагаемые дивиденды в период, на который выпущены облигации, – 0,14 дол. на одну акцию в конце каждого года;
7) годовая безрисковая процентная ставка на срок в три года – 5%.

Расчет стоимости элементов по остаточному методу

1. Дисконтированная стоимость основной суммы облигаций (2 000 000), выплачиваемая в конце трехлетнего периода, приведенная к настоящему времени (1 544 360 дол.).

2. Дисконтированная стоимость процентов, выплачиваемая в конце каждого года ($2\,000\,000 \times 6\% = 120\,000$), приведенная к настоящему времени, подлежащая выплате за весь трехлетний период (303 755 дол.).

3. Оценочная стоимость обязательства ($1\,544\,360 + 303\,755 = 1\,848\,115$).

4. Оценочная стоимость долевого инструмента – опциона на акции ($2\,000\,000 - 1\,848\,115 = 151\,885$ дол.).

Оценочная стоимость элементов сложного финансового инструмента для отражения их в финансовой отчетности равна общей сумме выручки, полученной при реализации сложного инструмента.

Настоящая дисконтированная стоимость элемента обязательства рассчитывается по таблице дисконтирования с применением ставки

дисконтирования, равной 9%. В приведенных выше условиях задачи – это рыночная ставка процента для облигаций без опциона, то есть без права их конвертации в обыкновенные акции.

Настоящая стоимость платежа, который должен быть осуществлен через n лет, при ставке дисконтирования i определяется по формуле:

$$P = \frac{1}{(1+i)^n},$$

где P – всегда равно меньше единицы.

По таблице дисконтирования текущей (настоящей) стоимости одной денежной единицы единовременного платежа находим коэффициент дисконтирования при ставке процента 9% и периоде платежа в 3 года. Он равен 0,77218. Умножим найденный коэффициент на всю денежную сумму в 2 млн дол. и получим искомую дисконтированную стоимость облигаций в конце трехлетнего периода:
$2\,000\,000 \times 0{,}77218 = 1\,544\,360$ дол.

По той же таблице находим коэффициент дисконтирования суммы причитающихся в конце каждого года процентов при ставке дисконтирования в 9%. В конце 1-го года коэффициент дисконтирования по таблице равен 0,91743; в конце 2-го года – 0,84168; в конце 3-го года – 0,77218. Мы уже знаем, что ежегодная сумма объявленных процентов, при ставке 6%, равна: $2\,000\,000 \times 6\% = 120\,000$ дол. Следовательно, в конце очередного года настоящая дисконтированная сумма процентных платежей будет равна:

в конце 1-го года – $120\,000 \times 0{,}91743 =$	110 092 дол.;
в конце 2-го года – $120\,000 \times 0{,}84168 =$	101 001 дол.;
в конце 3-го года – $120\,000 \times 0{,}77218 =$	92 662 дол.
Всего	303 755 дол.

В совокупности за три года дисконтированная сумма процентных платежей оценивается в 303 755 дол.

Второй подход к оценке сложного финансового инструмента предполагает отдельную оценку элементов обязательства и опциона на акции (долевого инструмента), но так, чтобы сумма оценки обоих элементов равнялась балансовой стоимости сложного инструмента в целом. Расчет проведен по условиям выпуска 2 тыс. облигаций с встроенным опционом на акции, которые принимались за основу при первом подходе к оценке по остаточному методу.

Расчеты производятся по моделям и таблицам оценок для определения стоимости опционов, применяемых в финансовых расчетах. Необходимые таблицы можно найти в учебниках по финансам и финансовому анализу. Для использования таблиц оценки опциона

необходимо определить среднеквадратичное отклонение пропорциональных изменений в реальной стоимости базисного актива, в данном случае обыкновенных акций, в которые конвертируются выпущенные облигации. Изменение доходов на акции, лежащие в основе опциона, оценивается путем определения стандартного отклонения дохода. Чем выше отклонение, тем больше реальная стоимость опциона. В нашем примере среднеквадратичное отклонение годового дохода на акцию принято равным 30%. Как известно из условий задачи, срок права на конвертацию истекает через три года.

Среднеквадратичное отклонение пропорциональных изменений реальной стоимости акций, умноженное на корень квадратный из количественной величины периода действия опциона, равно:

$$0{,}3 \times \sqrt{3} = 0{,}5196.$$

Второе число, которое необходимо определить, – это отношение реальной стоимости базисного актива (акции) к настоящей дисконтированной стоимости цены исполнения опциона. Данное отношение соотносит настоящую дисконтированную стоимость акции с ценою, которую владелец опциона должен заплатить за получение акции. Чем эта сумма больше, тем выше реальная стоимость опциона на покупку.

По условиям задачи рыночная стоимость каждой акции в момент выпуска облигаций равнялась 3 дол. Из этой стоимости необходимо вычесть дисконтированную величину дивидендов на акции, выплачиваемых в каждом году из указанных трех лет. Дисконтирование проводится по безрисковой процентной ставке, которая в нашей задаче приравнена к 5%. По уже знакомой нам таблице находим коэффициенты дисконтирования на конец каждого года трехлетнего периода и дисконтированную сумму дивидендов в расчете на одну акцию:

в конце 1-го года $0{,}14 \times 0{,}95238 =$	0,1334;
в конце 2-го года $0{,}14 \times 0{,}90703 =$	0,1270;
в конце 3-го года $0{,}14 \times 0{,}86384 =$	0,1209;
Всего:	0,3813 дол.

Следовательно, текущая дисконтированная стоимость акции, положенной в основу опциона, равна $3 - 0{,}3813 = 2{,}6187$ дол.

Настоящая цена одной акции по опциону составляет 4 дол., исходя из того, что одна тысячедолларовая облигация может быть конвертирована в 250 обыкновенных акций. Дисконтируя эту стоимость по безрисковой процентной ставке 5%, узнаем, что в конце трехлетнего срока такая акция может быть оценена в 3,4554 дол., так как коэффициент дисконтирования по таблице при 5% и трехлетнем сроке

равен 0,86384. Дисконтированная стоимость акции: $4 \times 0{,}86384 = 3{,}4554$ дол.

Отношение реальной стоимости акции к текущей дисконтированной стоимости цены исполнения опциона равняется:

$2{,}6187 : 3{,}4554 = 0{,}7579$.

Таблица определения цены опциона на покупку, а опциона на конвертацию – это одна из форм опциона на покупку, показывает, что на основании полученных двух значений 0,5196 и 0,7579 реальная стоимость опциона приближается к 11,05% реальной стоимости приобретаемых акций. Она равна $0{,}1105 \times 2{,}6187 = 0{,}2894$ дол. за одну акцию. Одну облигацию конвертируют в 250 акций. Стоимость встроенного в облигацию опциона равняется $0{,}2894 \times 250 = 72{,}35$ дол. Оценочная стоимость опциона, как долевого инструмента, рассчитанная на весь массив реализованных облигаций, равна $72{,}35 \times 2000 = 144\,700$ дол.

Оценочная стоимость элемента обязательства, полученная прямым расчетом при рассмотрении первого подхода к оценке, определилась в сумме 1 848 115 дол. Если сложить оценочные стоимости обоих элементов сложного финансового инструмента, получим: $1\,848\,115 + 144\,700 = 1\,992\,815$ долл, то есть на 7185 дол. меньше выручки, полученной от реализации облигаций. В соответствии с § 29 МСФО-32 эта разница пропорционально корректируется между стоимостью обоих элементов. Если удельный вес отклонения в общей стоимости элементов сложного инструмента составляет: $7185 : 1992\,815 = 0{,}0036054$, то пропорциональная доля элемента обязательства составляет: $1\,848\,115 \times 0{,}0036054 = 6663$ дол., а элемента долевого инструмента (опциона) – $144\,700 \times 0{,}0036054 = 522$ дол. Следовательно, в окончательном варианте раздельная оценка и обязательства и опциона должна быть признана в финансовой отчетности в следующих суммах:

Стоимость элемента обязательства $1\,848\,115 + 6663 =$	1 854 778 дол.
Стоимость долевого инструмента $144\,700 + 522 =$	145 222 дол.
Общая стоимость	2 000 000 дол.

Сопоставление результатов расчетов в двух различных методических подходах к оценке свидетельствует, что полученные величины стоимости весьма незначительно отличаются друг от друга, буквально на несколько сотых процента. Причем никто не может сказать, какой же из методов дает действительно достоверный результат. Поэтому мотивом выбора того или иного подхода к расчетам может быть только их простота и удобство для практического применения. В этом отношении первый подход безусловно более выигрышный.

8.2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧЕТЫРЕХ КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Стандарт рассматривает классификацию финансовых активов в учете и отчетности на финансовые активы, предназначенные для торговли; инвестиции, удерживаемые до погашения; выданные ссуды и дебиторскую задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.



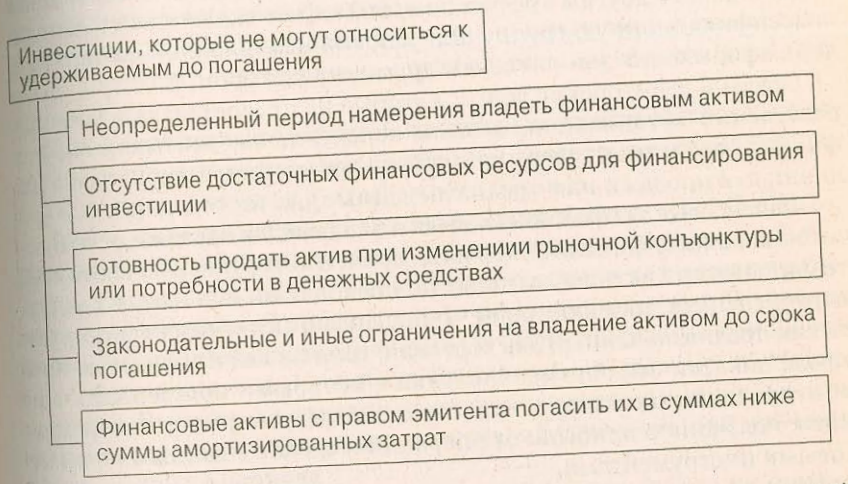
Данная классификация применяется вместо подразделения финансовых активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, приобретаются в основном с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных ценовых колебаний под влиянием рыночной конъюнктуры или получения процента за посредничество, маржи дилера и т.п. Даже независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную реализацию. Операции с финансовыми инструментами из данного портфеля свидетельствуют, что сделки заключались преимущественно с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе. Производные финансовые активы всегда относят к категории предназначенных для продажи.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включают обязательства, принятые организацией при поставке ценных бумаг в краткосрочных операциях продажи, если данная организация не владеет этими ценными бумагами на момент их продажи. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся также все производные обязательства, неиспользуемые для хеджирования.

Использование обязательств для обеспечения спекулятивных операций не может служить основанием для их классификации в качестве предназначенных для торговли.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают финансовые инструменты с фиксируемыми или иначе определенными платежами и с точно определенным сроком погашения, которыми данная организация способна и намерена владеть до установленного срока погашения. Предоставленные организацией ссуды и дебиторская задолженность включаются в самостоятельную классификационную категорию и к инвестициям, удерживаемым до погашения, не относятся.



Долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой удовлетворяют критериям, позволяющим их классифицировать как удерживаемые до погашения. А вот большинство долевых ценных бумаг нельзя отнести к удерживаемым до погашения из-за неопределенности срока их обращения.

Финансовые активы, которые могут быть отозваны досрочно, можно отнести к удерживаемым до погашения:

- если организация намерена и имеет возможность удерживать их до отзыва или погашения;
- если организация может возместить путем амортизации или как либо иначе практически всю балансовую стоимость активов, включая выплаченную премию и принятые на баланс затраты по совершению сделки.

Финансовые активы с правом требования их досрочного погашения могут включаться в категорию удерживаемых до погашения только при твердом намерении организации не прибегать к своему праву требовать досрочное их погашение.

Выданные ссуды и дебиторская задолженность составляют финансовые активы, возникшие в результате предоставления денежных средств, товаров и услуг другой организации (другому лицу), за ис-

ключением тех, которые предназначены для их переуступки в ближайшее время (в краткосрочной перспективе). Такие активы классифицируются как предназначенные для торговли. Выданные ссуды и дебиторская задолженность не должны классифицироваться как удерживаемые до погашения.

Ссуда считается выданной, если организация перевела деньги и приобрела право требования по сделке в день ее оплаты. Если ссуда предоставлена другим кредитором, она может включаться в данную классификационную группу при условии немедленной ее оплаты в день оформления данной ссуды другим кредитором.

Ссуды и дебиторские долги, которые не предоставлялись непосредственно организации, а были перекуплены, учитываются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи или предназначенные для торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это остаточная классификационная категория, в которую включаются все те финансовые активы, которые не подходят ни под одну из вышеперечисленных трех категорий. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он является частью портфеля аналогичных активов, сделки с которыми подтверждают их коммерческий характер, то есть отчетливо демонстрируется стремление к получению прибыли от операций и сделок с данными финансовыми инструментами.

8.3. ПРИЗНАНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Признание финансовых активов и обязательств является обязательным в отчетном бухгалтерском балансе только в том случае, если данная организация получает права или принимает на себя обязательства по договору в отношении того или иного финансового инструмента. Они отражаются соответственно в активе или в пассиве баланса. Стандарт не допускает отражения законных договорных прав на денежные средства или денежных обязательств вне баланса, на забалансовых статьях.

Договоры на покупку или продажу товаров (услуг) не вызывают необходимости отразить актив на основе полученного заказа, также и заказчик не обязан признать обязательство. Одного договора мало. Признание активов (обязательств) осуществляется по факту отгрузки товара или оказания услуги. Но форвардный контракт, по которому возникает обязательство на куплю-продажу финансового инструмента, да и другого товара (услуги) в определенный день по определенной цене, должен быть признан в балансе в день заключения соответствующего договора. При этом сумма актива и сумма обязательства часто совпадают, то есть чистая стоимость форвардного контракта равна нулю. Но это обстоятельство не должно приниматься во внимание. Данный финансовый инструмент отражается в активе и в пассиве баланса в равных суммах. Со временем это равновесие может измениться под влиянием курса базисного инструмента, стоимости денег во времени, цены товара, обозначенного в контракте, или других аналогичных факторов.

По стандарту финансовые опционы признаются в балансе только по договору, заключенному между владельцем (продавцом) и покупателем.

Запланированные операции, по которым на дату составления отчетности отсутствуют обязательственные договорные отношения, не должны признаваться в бухгалтерском балансе.

Выбор даты признания финансовых инструментов. МСФО-39 в отношении операций по покупке финансовых активов в результате «регулярных операций» по «типовым договорам» разрешает применять альтернативный подход к дате признания актива. В учетной политике организации можно предусмотреть признание приобретаемых финансовых активов по дате заключения сделки или по дате расчетов. Выбранный порядок признания следует применять ко всем четырем категориям финансовых активов без исключений в течение всего отчетного периода.

Дата заключения сделки – это день, когда организация принимает на себя обязательство купить некоторый финансовый актив. В этот день в бухгалтерском учете (и, соответственно, в бухгалтерском балансе) признается подлежащий получению финансовый инструмент и обязательство по его оплате.

Дата расчетов – это день, когда обусловленный договором финансовый инструмент был фактически передан организации. При этом актив признается по справедливой стоимости в день его признания, то есть с учетом изменения его справедливой стоимости в течение периода от даты заключения сделки до даты признания данного финансового инструмента в учете.

Операции по продажам финансовых активов, даже имеющих «регулярный» характер, разрешается признавать в учете и отчетности только по дате расчетов.

Особенности учета залога. Предоставленный залог в обеспечение выданного займа (ссуды) кредитор признает в своем балансе, а также признает в пассиве обязательство вернуть залог после прекращения договора займа. Если по условиям договора займа кредитор не может свободно продавать или перезакладывать залог в связи с договорным правом должника в любой день выкупить залог путем пре-

доставления другого обеспечения, то кредитор не признает данный залог в своем учете и отчетности.

Признание залога кредитором отражается в учете следующим образом:

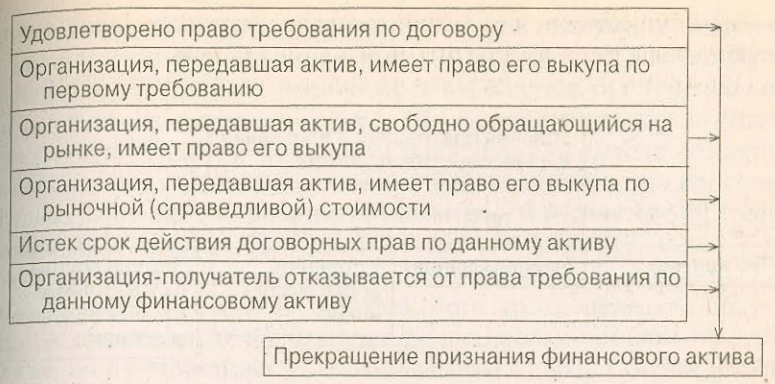
	Дебет счета:	Кредит счета:
Получены в залог ценные бумаги с обязательством вернуть их после прекращения договора	Ценные бумаги, полученные в залог	Обязательства по возврату ценных бумаг
Выдана ссуда, обеспеченная залогом (ценными бумагами)	Дебиторская задолженность по займам (ссудам)	Расчетный счет в банке

Получатель займа под залог (должник) обязан отразить залог отдельно от других финансовых активов, не обремененных залоговыми обязательствами. На счетах бухгалтерского учета операция получения займа (ссуды) под залог будет отражена следующим образом:

	Дебет счета:	Кредит счета:
Получен заем под обеспечение ценными бумагами	Расчетный счет в банке	Задолженность по займам (ссудам) полученным
Отражаются ценные бумаги, переданные в залог под обеспечение займа	Ценные бумаги в залоге	Ценные бумаги

Прекращение признания финансовых активов проводится в бухгалтерском учете после утраты организацией контроля над данными объектами финансовых активов. Контроль над финансовым активом утрачивается после: а) выполнения договорных условий погашения прав в отношении актива; б) истечения срока действия договорных прав; в) отказа организации от своих прав по договору в отношении данного финансового актива.

Финансовый актив, признание которого в балансе прекращается, списывается по балансовой стоимости. Разность между балансовой стоимостью актива и суммой средств, полученных (к получению) за данный актив, плюс ранее признанная на счете капитала сумма переоценки актива до его справедливой стоимости отражается на счете прибылей и убытков.



Например, прекращено признание ценной бумаги, проданной на фондовом рынке за 118,4 тыс. руб. Балансовая стоимость данной ценной бумаги – 115 тыс. руб., в том числе сумма дооценки до справедливой стоимости, ранее отнесенная на кредит счета капитала, – 12,6 тыс. руб. Сумма, подлежащая признанию на счете прибыли отчетного периода, составляет 16 тыс. руб.

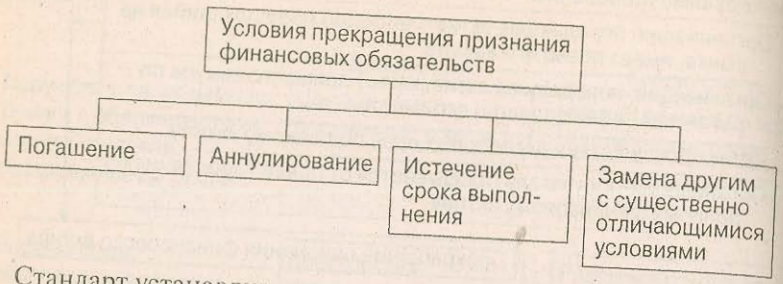
Расчет: 115 – 118,4 + 12,6 = –16.

Прекращение признания части финансового актива предполагает, что балансовая стоимость данного актива распределяется между оставшейся и проданной частью пропорционально справедливой стоимости соответствующих статей на день продажи. При этом финансовый результат (прибыль или убыток) признается только по проданной части, на основе полученной выручки и расчетной балансовой стоимости проданной части финансового актива.

Когда по тем или иным причинам невозможно с достаточной достоверностью определить справедливую стоимость остающейся части актива (например, продавая дебиторскую задолженность, организация оставляет за собой право на обслуживание долга), ее балансовая стоимость не определяется, то есть устанавливается равной нулю, а весь финансовый результат относится за счет выручки от продажи и общей балансовой стоимости данного актива, скорректированной на ранее списанную на счет капитала сумму его переоценки по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств осуществляется после погашения (выполнения) обязательства, его аннулирования на законных основаниях или после истечения срока выполнения данного обязательства. Например, по истечении установленного законодательного срока исковой давности для выполнения данного обязательства. Под аннулированием обязательства следует также понимать его замену на другое обязательство с отличающимися ус-

ловиями, существенность отличия которых заставляет признать новое обязательство и прекратить признание старого.



Стандарт устанавливает, что существенно отличающимися условиями при обмене долговыми инструментами можно признавать такие, которые вызывают изменения дисконтированных текущих денежных потоков по данным обязательствам не менее чем на 10%.

Разница между балансовой стоимостью погашенного обязательства с учетом амортизации и уплаченной суммой погашения относится на счет прибылей и убытков. Частичное прекращение признания финансовых обязательств регулируется так же, как прекращение признания части финансовых активов, описанное выше.

8.4. ЗАЧЕТЫ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые инструменты, в особенности производные, такие, как опционы, форвардные контракты и иные аналогичные им, зачастую содержат характеристики как права, так и обязательства совершить операцию обмена, которые необходимо отражать одновременно в активе и пассиве бухгалтерского баланса. Например, форвардный контракт, по которому покупатель как одна из сторон контракта обещает уплатить через 120 дней 500 тыс. дол. в обмен на государственные облигации со ставкой процента, зафиксированной на дату составления контракта на сумму в 500 тыс. дол. Продавец как вторая из сторон данного контракта принимает на себя обязательства через 120 дней передать покупателю государственные облигации с фиксированной процентной ставкой за 500 тыс. дол. У каждой из сторон возникает и обязательство передачи, и право получения соответствующего финансового инструмента на фиксированных условиях.

У покупателя возникает финансовый актив как право на получение государственных облигаций по фиксированной в контракте цене. Ведь от выполнения форвардного контракта нельзя уклониться, он точно устанавливает дату выполнения операции по передаче финансовых активов, независимо от цены облигаций в день их фактической передачи. Если рыночные цены облигаций в течение контрактного срока возрастут, то операция приносит выгоду покупателю и потери продавцу. Если цены снижаются – выгода остается у продавца, а покупатель несет потери. Одновременно с финансовым активом у покупателя возникает обязательство уплатить продавцу 500 тыс. дол., которые он отражает в пассиве своего баланса.

У продавца по данному форвардному контракту возникает обязательство в день истечения контрактного срока передать покупателю государственные облигации по фиксированной цене на сумму 500 тыс. дол. Он отражает это обязательство в своем балансе и одновременно признает в нем дебиторскую задолженность покупателя на 500 тыс. дол., которые должны быть получены во исполнение форвардной сделки. Естественно, права и обязательства по такого рода производным финансовым инструментам отражаются в бухгалтерском балансе развернуто. Они могут быть взаимно зачтены и закрыты только в том случае, когда контракт расторгнут без исполнения сделки.

Финансовые активы и финансовые обязательства, возникшие по иным обстоятельствам, в соответствии с МСФО-32 (§ 33), должны быть взаимно зачтены и отражены в балансе сальдированной суммой только при соблюдении строго определенных условий: 1) когда организация по договору или иным юридически подтвержденным положениям получает право осуществить зачет финансовых активов за счет указанных в балансе финансовых обязательств; 2) когда организация имеет возможность и намерена провести расчет во исполнение сделки по сальдированной сумме взаимно противоположных финансовых инструментов; 3) когда организация намерена одновременно реализовать финансовый актив и погасить финансовые обязательства, и это намерение выполнимо в сложившихся обстоятельствах совершения сделок.

Зачет финансовых активов за счет финансовых обязательств отличается от прекращения признания в отчетности ранее признанного финансового инструмента. Проводка зачета суммы финансового актива равновеликой суммой соответствующего финансового обязательства ведет к исключению из баланса одного из этих финансовых инструментов, а другой финансовый инструмент остается в балансе в сумме сальдо, оставшегося после зачета. Ни сумма прибылей, ни сумма убытков в результате этой проводки не образуется. Прекращение признания ранее принятого на баланс финансового инструмента приводит к исключению из отчетного баланса соответствующей статьи, что в свою очередь может стать причиной возникновения прибыли или убытка.

Результат переоценки финансовых активов по справедливой стоимости относится	
на прибыль (убыток) отчетного периода	на счет капитала
• финансовые активы, предназначенные для торговли; • финансовые активы, имеющиеся для продажи (при соответствующей учетной политике)	• финансовые активы, имеющиеся для продажи (при соответствующей учетной политике). После продажи или прекращения признания по иной причине прибыль (убыток), учтенный на счете капитала, включается в прибыль (убыток) соответствующего отчетного периода

Признание финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости на дату расчетов, если произошло изменение справедливой стоимости между днем (датой) заключения сделки и датой расчетов, вызывает необходимость отразить указанную разницу на счете прибылей и убытков. Для финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, отражать указанную разницу не требуется. То же касается и соответствующих финансовых обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемым затратам, суммы переоценки предварительно относятся на счет капитала. Они списываются на счет прибылей и убытков только после прекращения их признания в балансе либо после обесценения ниже первоначальной стоимости, в том числе и в процессе амортизации.

Как видим, правильность отнесения тех или иных финансовых активов к отдельным классификационным категориям имеет немаловажное влияние на финансовый результат (прибыль или убыток) отчетного периода. Не случайно вопросам правильности классификации финансовых активов стандарт уделяет столько внимания, в особенности инвестициям, удерживаемым до погашения.

Примеры амортизации финансовых инструментов. Разница между номинальной и покупной стоимостью ценных бумаг, откорректированная на расходы по сделке, амортизируется в течение срока, остающегося до их выкупа или погашения. Например, приобретены облигации номинальной стоимостью 500 млн руб. за 438 млн руб. Комиссионные посреднику – 2 млн руб. Срок погашения облигаций наступает через 20 месяцев. Промежуточные проценты по облигациям не выплачиваются. Следовательно, стоимость облигаций ежемесячно амортизируется на (500 – 438 – 2) : 20 = 3 млн руб. Первоначально признанная в балансе стоимость финансовых инструментов: 438 + 2 = 440 млн руб. – через 10 месяцев будет показана в балансе по амортизируемым затратам на сумму 470 млн руб.

Применение эффективной ставки процента для расчета амортизируемых затрат возможно только для долговых и иных финансовых инструментов с определяемыми платежами процентов и фиксированным сроком погашения, которые организация намерена удерживать до погашения. Долговые финансовые инструменты с дисконтом, если они краткосрочные, нецелесообразно амортизировать с применением эффективной ставки процента из-за сложности расчетов на дату определения амортизируемых затрат.

Последующая оценка финансовых обязательств. Все финансовые обязательства после первоначального признания в финансовом учете подлежат оценке по амортизируемым затратам. Исключение составляют финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и обязательства по производным финансовым инструментам. Они должны после признания учитываться по справедливой стоимости. Обязательства по производным финансовым инструментам, погашаемые связанными с ними некотируемыми долевыми финансовыми инструментами, разрешается и при последующей оценке отражать по фактическим затратам. Это исключение из общего правила последующей оценки обязательств по производным инструментам объясняется невозможностью достаточно достоверной оценки некотируемых долевых финансовых инструментов.

Обесценение финансовых активов рассматривается вместе с возникновением безнадежной задолженности в целом по финансовому активу или частичной. Как обычно, обесценение фиксируется в тех случаях, когда по исследованию на отчетную дату балансовая стоимость финансового актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (величину). При наличии признаков обесценения финансового актива стандарт требует расчета его возмещаемой величины и признания убытка от обесценения.

Признаки обесценения финансового актива

- Значительные финансовые трудности эмитента
- Предоставление кредитором льготных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика
- Фактическое нарушение эмитентом договора
- Ретроспективный анализ сроков погашения задолженности, свидетельствующий о невозможности получения всей суммы долга
- Высокая вероятность банкротства или реорганизации эмитента
- Признание убытка от обесценения данного актива в отчетности предыдущего периода
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива

Выявленная вероятность невозможности получения основного долга и процентов по выданным займам и другой дебиторской задолженности, а также по инвестициям, удерживаемым до погашения, которые учитываются по амортизируемым затратам, вызывает необходимость начисления резерва на обесценение. Сумма резерва уменьшает балансовую стоимость финансового актива до его оценочной возмещаемой суммы, а выявленный убыток списывается в дебет счета прибылей и убытков. Разрешается непосредственно уменьшать балансовую стоимость финансового актива, не прибегая к образованию оценочного резерва.

При выявлении факта обесценения по финансовому активу, отражаемому по справедливой стоимости, то есть когда последняя ниже первоначальных затрат на приобретение актива, всю сумму накопленного по данному объекту убытка, ранее отнесенную на счета капитала, необходимо дебетовать на счет прибылей и убытков отчетного периода.

При выявлении в последующем сокращении величины обесценения (безнадежной задолженности), ранее списанную сумму обесценения необходимо восстановить на счете прибылей и убытков. Восстановление следует проводить только при доказательной уверенности в том, что изменение оценок не случайно. Оно связано с объективным улучшением финансового положения должника.

Сумма, восстановленная после обесценения, не должна превышать ранее списанную в результате обесценения данного финансового актива. Его балансовая стоимость не может быть больше той, которая соответствовала амортизируемой стоимости до обесценения.

8.6. ХЕДЖИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Определение хеджирования для отражения защищаемых финансовых инструментов и операций в финансовом учете можно сформулировать как использование производных и непроизводных финансовых инструментов (последних только в ограниченном числе случаев) для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджированных статей, то есть защищаемых финансовых инструментов. Изменения возникают под влиянием рыночной конъюнктуры, колебаний валютных курсов, финансового положения контрагентов и других объективных факторов.

Хеджируемой статьей, на защиту которой направлено хеджирование, может быть финансовый актив, финансовое обязательство, твердое договорное соглашение или предполагаемая будущая сделка, подтвержденные риску изменения стоимости или изменения будущих потоков денежных средств.

При хеджировании потери компенсируются доходами, которые взаимосвязанно симметрично признаются на счете прибылей и убытков. В конечном итоге выявляется результат хеджирования — чистые потери или доходы.

Инструментами хеджирования выступают любые производные финансовые инструменты, за исключением опционов, которые могут выступать инструментом хеджирования, только когда продажа опциона сочетается с покупкой другого опциона, пусть даже встроенного в непроизводный финансовый инструмент.

В отличие от производных финансовых инструментов, которые практически всегда оцениваются в балансе по справедливой стоимости, непроизводные финансовые инструменты, если они оцениваются по справедливой стоимости, то изменения в одних случаях регулируются за счет прибыли (убытка), в других — за счет капитала. Зачастую непроизводные финансовые инструменты учитываются по амортизируемым затратам. Поэтому непроизводные финансовые инструменты применяются при хеджировании ограниченно – только для хеджирования валютных рисков. Стандарт прямо подчеркивает, что инвестиции, удерживаемые до погашения и учитываемые по амортизируемым затратам, являются эффективными инструментами хеджирования валютных рисков.

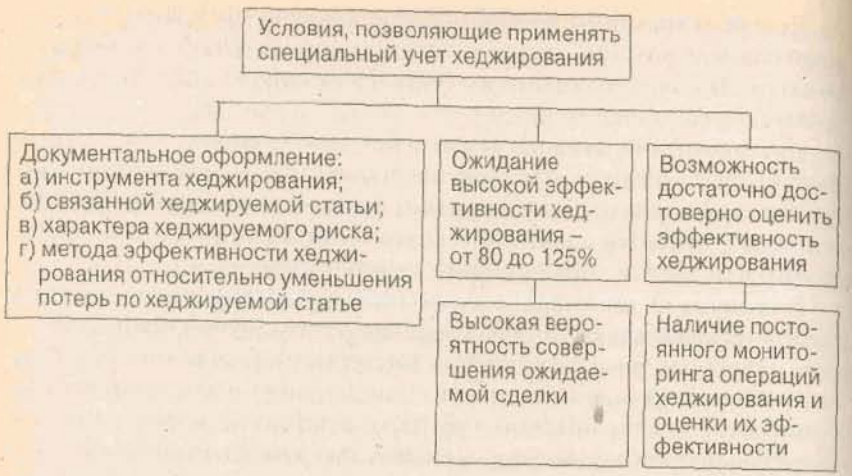
Долевые ценные бумаги самой организации не могут быть инструментами хеджирования. Стандарт подчеркивает, что они не являются финансовыми активам или финансовыми обязательствами данной организации.

Хеджируемой статьей можно определить любой финансовый актив или финансовое обязательство, признанное в балансе, а также не принятые на баланс соглашения и сделки, которые еще не заключены, но вероятность их заключения чрезвычайно велика (так называемые прогнозируемые сделки). Хеджируемой статьей может выступать один финансовый актив (обязательство), прогнозируемая сделка или группа активов, обязательств или сделок с совпадающими характеристиками.

Нефинансовые активы (обязательства) выступают хеджируемыми статьями, как правило, в части валютных рисков, иногда в части всех рисков целиком.

Отношения хеджирования. Стандарт различает три вида отношений: хеджирование справедливой стоимости; хеджирование денежных потоков и хеджирование чистых инвестиций в зарубежные компании.

Применение положений стандарта в части хеджирования доходов и расходов возможно только при выполнении всех условий, характеризующих операции хеджирования.



Хеджирование доходов и расходов, то есть ведение учета по правилам хеджирования, которые будут изложены далее, прекращается, если срок инструмента хеджирования истек, или он продан, или его условия полностью выполнены, а также если само хеджирование более не соответствует установленным правилам его учета. Замена инструмента хеджирования на другой или его пролонгация не считаются истечением срока действия или прекращением признания инструмента хеджирования. Но об этом должно быть заявлено в документально оформленной методике хеджирования данной организации.

Хеджирование справедливой стоимости. Учет доходов и расходов при хеджировании справедливой стоимости можно вести, если в течение отчетного периода соблюдались условия, позволяющие вести такой учет. При этом финансовый результат (прибыль или убыток) от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости нужно сразу относить на счет прибылей и убытков.

Финансовый результат от переоценки хеджируемой статьи относится на счет прибылей и убытков независимо от того, что в обычных условиях изменения в оценке по справедливой стоимости списываются на счет капитала или данная статья вообще оценивается по фактическим затратам.

Балансовая стоимость хеджируемого процентного финансового инструмента амортизируется с отнесением суммы корректирования на счет прибылей и убытков. Амортизация начинается с момента прекращения корректировки данной статьи по изменению ее справедливой стоимости.

Хеджирование денежных потоков при соблюдении условий хеджирования в течение всего отчетного периода предполагает разделение

прибыли (убытка) по инструменту хеджирования на две части – эффективную и неэффективную. В части прибыли (убытка), подтверждаемой расчетом эффективности, сумма относится на счет капитала. Не подтвержденная расчетами эффективности часть суммы корректирования списывается на счет прибылей и убытков.

Если по хеджируемой ожидаемой сделке признается в балансе финансовый актив или финансовое обязательство, то соответствующая сумма корректировки, отнесенная при хеджировании на счет капитала, списывается с этого счета и включается в первоначальную балансовую стоимость признанного финансового актива или обязательства.

Все суммы по другим операциям хеджирования, списанные на счета капитала, признаются на счете прибылей и убытков, если полученный в результате сделки финансовый инструмент продан или иным образом оказал влияние на финансовые результаты организации.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию производится так же, как и хеджирование денежных потоков, то есть в эффективной части сумма корректировки списывается на счета капитала. В оставшейся части – на счета прибылей и убытков, как положительные или отрицательные курсовые валютные разницы.

8.7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ

В п. 47 МСФО-32 указано, что для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств, долевых инструментов в примечаниях к отчетности необходимо раскрывать:

- информацию о составляющих и о характере финансовых инструментов, которые могут влиять на величину, распределение во времени и направленность денежных потоков;
- учетную политику и методы признания в балансе, а также методы оценки финансовых инструментов.

Особенно важно раскрыть информацию о потенциальных угрозах возникновения рисков от операций с финансовыми инструментами, об учетной политике, принятой для признания и отражения финансовых инструментов, и о методах их оценки. Ниже приводятся группировки признаков раскрытия информации по каждому из названных направлений.

Информация, раскрывающая потенциальные угрозы возникновения рисков по финансовым инструментам

Сумма, на которой основываются будущие выплаты по финансовому инструменту	Основная сумма; номинальная сумма; заявленная сумма; условная сумма кредитного обязательства

Дата по финансовому инструменту	Дата платежа; срок действия; *срок исполнения*
Право на досрочное исполнение финансового инструмента	Сторона, имеющая право требовать *досрочного исполнения*; *период (дата) требования*; цена (ценовой диапазон) досрочного исполнения
Право на конвертацию или обмен на другой финансовый инструмент	Сторона, обладающая таким правом; период (дата) конвертации или обмена; коэффициенты, применяемые при конвертации или обмене
Будущие запланированные поступления или выплаты денежных средств при погашении основной суммы финансового инструмента	Суммы денежных средств; распределение денежных потоков во времени
Периодические выплаты процентов, дивидендов и т.п. по финансовому инструменту	Вид платежа; ставка или сумма разового платежа; *распределение платежей во времени*
Залог по финансовому инструменту, *предоставляемый или удерживаемый*	
Валюта платежей или поступлений по финансовому инструменту, отличная от отчетной	

По направлениям, сгруппированным выше, раскрывается также информация для финансового инструмента, который предполагается получить в результате обмена на другой инструмент из портфеля компании. Нужно также раскрывать условия досрочного погашения суммы финансового инструмента в случае нарушения тех или иных параметров. Например, при выпуске облигационных займов законодательно устанавливается определенное соотношение суммы долга с величиною собственного капитала компании. Превышение указанного соотношения предоставляет кредиторам право требовать немедленной выплаты всей суммы основного долга по облигациям. В соотношении с Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 102) акционерные общества вправе выпускать облигации на сумму, не превышающую размера уставного капитала либо величины обеспечения, предоставленного обществу в этих целях третьими лицами.

В соответствии с принципом преобладания сущности над формой (см. главу 1) представление финансового инструмента в отчетном балансе может отличаться от его юридической формы. В примечаниях к отчетному балансу необходимо раскрывать юридическую фор-

му и характер данного финансового инструмента, объяснять причины, по которым компания решила именно так представить его в своей финансовой отчетности.

Финансовые инструменты могут быть оформлены и учтены в качестве инструментов хеджирования рисков, относящихся к возможным будущим операциям. Из финансовой отчетности должна быть понятна характеристика предполагаемых операций, время их осуществления, форма и содержание финансовых инструментов хеджирования, сумма отложенных или не показанных в отчетности прибылей (убытков) и предполагаемое время их признания в отчете о прибылях и убытках. Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования, показанным в балансе по реальной стоимости, могут отражаться в нем как отложенные доходы и расходы. В отчете о прибылях и убытках эти суммы признаются только после полного исполнения сделки по инструменту хеджирования.

Информация об учетной политике в отношении финансовых инструментов, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности

Критерии, по которым определяется момент признания в балансе и прекращения признания финансовых инструментов	Метод оценки финансовых инструментов в балансе. Метод уточнения этой оценки в будущем	*Основания* для признания и оценки доходов и расходов, возникающих в операциях с финансовыми инструментами
Виды сделок, для которых необходимо раскрытие информации об аспектах учетной политики		
Передача финансовых активов при сохранении в них доли участия передающей стороны	Передача финансовых активов в траст с целью погашения обязательств в будущем, без полного освобождения от необходимости отвечать по этим обязательствам	
Приобретение или выпуск нескольких финансовых инструментов для совокупности сделок, которые могут быть решены приобретением или выпуском одного синтетического финансового инструмента	Приобретение или выпуск финансовых инструментов для хеджирования рисков	
	Приобретение или выпуск денежных финансовых инструментов со ставкой процента, отличной от рыночной ставки в момент возникновения финансового инструмента	

Третье направление раскрытия информации о финансовых инструментах – это информация о подходах и методах их оценки. Конкретные финансовые активы или финансовые обязательства оцениваются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности либо по их справедливой стоимости, либо по фактическим затратам (по первоначальной стоимости), либо по амортизируемой стоимости.

Для финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, раскрывается метод оценки и те существенные допущения, которые сделаны при его применении. Обязательно указывается, на чем основаны балансовые оценки: а) на сведениях о рыночных котировках; б) на независимых экспертных оценках; в) на аналитических расчетах дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов, признанных в балансе по их первоначальной стоимости, раскрывается: а) методика определения затрат на приобретение или выпуск инструмента; б) методика учета премий и скидок к ценам денежных финансовых инструментов; в) оценка снижения реальной стоимости финансовых активов ниже их балансовой стоимости.

Для финансовых инструментов, независимо от способа их оценки, дополнительно раскрывается информация:

- об ожидаемых изменениях денежных поступлений по финансовым инструментам, оценка которых зависит от изменения цен на какой-либо товар или других обстоятельств;
- о возможном возникновении значительной неопределенности относительно своевременного поступления денежных средств по отдельным финансовым активам;
- о реструктуризации финансовых обязательств и их последствиях;
- о методах отражения в отчете о прибылях и убытках реализованных и нереализованных доходов и убытков, процентов и других статей по финансовым инструментам.

Для финансовых инструментов, отражаемых в балансе по справедливой стоимости, необходимо дополнительно раскрывать:

- методы и значительные допущения, применяемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по такой стоимости, в том числе ставки процентов за досрочное погашение обязательств, оценочные пределы потерь по кредитам и коэффициенты дисконтирования;
- прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых обязательств для продажи (отнесенных на счет прибылей и убытков или на счет капитала);
- для каждой из четырех категорий финансовых активов указать, по какой дате (заключения сделки или расчетов) признаются их приобретения (покупки), имеющие регулярный характер.

Для операций хеджирования необходимо приводить описание политики по управлению финансовыми рисками и политики по хеджированию каждого из основных видов ожидаемых сделок, а также:

- описание финансовых инструментов, применяемых в качестве инструментов хеджирования, и их справедливую стоимость на отчетную дату;
- описание механизма хеджирования и характеристики хеджируемых рисков;
- запланированные сроки ожидаемых сделок и описание сделок, хеджирование которых прекращено.

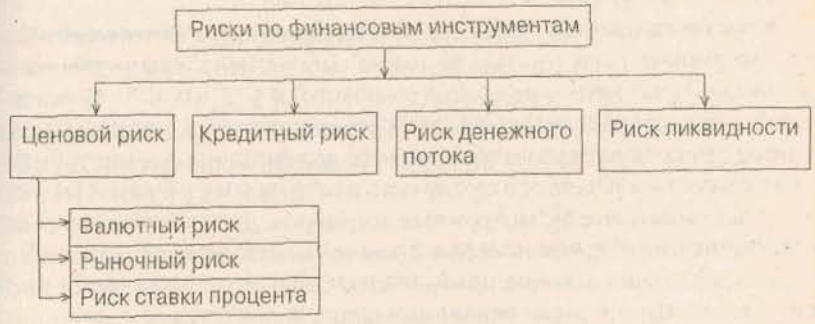
В примечаниях к финансовой отчетности требуется также указывать значительные статьи прибылей и убытков по финансовым инструментам, отнесенные на счет прибылей и убытков и отдельно на счет капитала.

В части прибылей и убытков, отнесенных на счет капитала, необходимо приводить общую сумму таких операций; сумму прибыли (убытка), списанную со счетов капитала на счета прибылей и убытков или включенную в первоначальную стоимость финансового инструмента. Отдельно раскрывается подробная информация по сделкам РЕПО и секьюритизации.

Нужно признать, что стандарт требует подробной и обширной информации о финансовых инструментах, существенно повышает статус их учета и отражения в отчетности, тем самым обращая внимание составителей отчетности на особое значение и важность финансовых операций для пользователей финансовой отчетности.

Раскрытие информации о рисках

Операции с финансовыми инструментами подвержены различного рода рискам, которые должны оцениваться и раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности. Виды рисков представлены на схеме:



Ценовой риск содержит как потенциальную возможность убытков по операциям с финансовыми инструментами, так и потенциальную

возможность получения прибыли. Понятие «ценовой риск» характеризует более емкий круг явлений, чем сам риск, поскольку он воплощает в себе и возможность получить прибыль, доход, то есть «антириск».

Как показано на схеме, ценовой риск проявляется в виде валютного риска, рыночного риска и риска ставки процента.

Валютный риск – это риск возможных изменений в стоимости финансового инструмента из-за изменения обменного курса валют. Он может возникнуть по любым инструментам, стоимость которых выражена в любой валюте, отличной от национальной валюты страны. Существенно усиливается в инфляционных экономических условиях, скачущего валютного курса. Приводит к потерям для одной стороны и выгодам (дополнительным доходам) – для другой стороны, связанных договором о том или ином финансовом инструменте.

Падение валютного курса приводит к потерям для держателей финансовых активов и выгодам – для имеющих финансовые обязательства. Повышение валютного курса приводит к обратному результату для финансовых активов и обязательств. В примечаниях к отчетности отражаются предполагаемые изменения валютных курсов и их влияние на оценку и результативность финансовых инструментов, выраженных в этих валютах.

Рыночный риск возникает в результате возможных изменений рыночной стоимости отдельных финансовых инструментов, независимо от факторов, оказавших влияние на такие изменения. Определить количественные колебания рыночных цен на отдельные финансовые инструменты весьма непросто. В примечаниях к финансовой отчетности раскрываются тенденции ценовых изменений, определяющих рыночный риск, дается информация о причинах и возможностях таких изменений.

Риск ставки процента связывают с изменениями в стоимости отдельных финансовых инструментов из-за изменений рыночных ставок процента по такого рода инструментам. В § 56 МСФО-32 указывается, что составители финансовой отчетности обязаны раскрывать подверженность риску ставки процента для финансовых инструментов, отражаемых в балансе и отдельно неотражаемых в нем. Необходимо раскрывать предусмотренные договором даты изменения ставки процента или срока платежа в зависимости от того, какая дата наступает раньше, а также применяемые эффективные ставки процента, если они предусматриваются в договорах о тех или иных финансовых инструментах.

В примечаниях к финансовой отчетности финансовые инструменты классифицируются на:

- подверженные риску ставки процента, исходя из фиксированной ставки процента, применяемой для расчета дисконтированной стоимости финансовых инструментов и оценки на этой основе их балансовой стоимости. В расчетах применяется обычно первоначально установленная ставка процента;
- подверженные риску, исходя из плавающей ставки процента, которая обновляется по мере изменения рыночных ставок. Этот тип риска называют «риском ставки процента денежного потока»;
- не подверженные риску ставки процента, потому что доход по этим инструментам определяется иначе, без применения процентных ставок. Например, долевые ценные бумаги.

Фиксированная ставка процента предполагает фиксированную сумму дохода или расхода по данному финансовому инструменту, независимо от уровня процентных ставок, фактически имеющего место на рынке. В результате снижение рыночных процентных ставок по сравнению с фиксированными будет на руку держателям финансовых активов и повлечет потери для имеющих финансовые обязательства. В результате повышения рыночных процентных ставок потеряют разницу между рыночными и фиксированными ставками владельцы финансовых активов. Выиграют от такого изменения организации, имеющие и выполняющие финансовые обязательства с фиксированной ставкой процента.

Плавающая ставка процента становится неэффективной и влечет дополнительные расходы для выполняющих финансовые обязательства при существенном повышении этой ставки по сравнению с ее базисной величиной. Владельцы финансовых активов при этом окажутся в выигрыше. Для финансовых инструментов с плавающей ставкой процента в примечаниях необходимо раскрывать эффективную ставку процента для такого рода денежных финансовых активов и финансовых обязательств.

Информация о сроках платежей или датах изменения процентных ставок имеет исключительно важное значение для оценки процентного риска. Она дает пользователям финансовой отчетности базу для оценки процентного риска, которому подвергается данная компании. Дата предполагаемых или известных изменений процентных ставок приводится тогда, когда она наступает раньше даты наступления срока платежа.

Финансовые инструменты, подверженные риску ставки процента, группируются в отчетности или в примечаниях к ней в зависимости от предусмотренных договорами дат наступления срока платежа или изменения ставки процента:

- в течение 1 года после отчетной даты (даты, на которую составляется финансовая отчетность);

- после 1 года и до 5 лет от отчетной даты;
- после 5 лет от отчетной даты.

Для многих компаний ценовой рост изменения процентной ставки оказывает весьма существенное влияние на результаты финансовой деятельности. Для них актуально раскрытие более деятельной информации о сроках платежей и изменениях процентных ставок, с группировкой финансовых инструментов по датам платежей или изменений:

- в течение 1 месяца после отчетной даты;
- после 1 и до 3 месяцев от отчетной даты;
- после 3 и до 12 месяцев от отчетной даты.

Необходимо раскрывать риски, возникающие или могущие возникнуть по финансовым инструментам после того, как эти инструменты уже списаны с баланса и исключены из показателей отчетности. Информация о ставках процентов может быть представлена отдельно для каждого конкретного финансового инструмента. Ее можно группировать и приводить в виде средневзвешенных значений или определенного диапазона ставок по классифицированным и обобщенным показателям, характеризующим виды финансовых инструментов.

Прогнозировать изменение процентных ставок и определение количественного влияния их на результаты финансовой деятельности весьма затруднительно, а чаще просто невозможно. В таком случае необходимо давать оценки факторов процентного риска, понятные пользователям финансовой отчетности и позволяющие на их основе принимать взвешенные решения, характеризующие возможные изменения финансовых результатов.

Риск ликвидности возникает для финансовых активов в ситуации, при которой невозможно быстро реализовать и превратить в денежные поступления какой-либо из финансовых инструментов (активов) по цене, близкой к его реальной стоимости. Риск ликвидности создает определенную рисковую ситуацию, связанную с возможностью погашения финансовых обязательств, когда финансовые активы с трудностями обращаются в реальные денежные потоки и денежных средств недостает для погашения очередных финансовых обязательств. Риск ликвидности необходимо оценивать уже на стадии приобретения финансовых активов и раскрывать качественную информацию о факторах, создающих и усугубляющих риск ликвидности для финансовых активов и денежный риск, возникающий в связи с этим для своевременного выполнения финансовых обязательств.

Риск денежного потока связывают с возрастающей неопределенностью поступления денежных средств (денежных потоков), ожидаемых от имеющихся в наличии денежных финансовых инструментов. Такая форма риска присуща тем финансовым инструментам, которые не изменяют свей балансовой стоимости, и в то же время поступающие денежные потоки значительно меньше ожидавшихся. Например, поступление дивидендов по акциям. Риск денежного потока прогнозируется на основе изучения различных косвенных факторов, информация о которых раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности. Информацию о них можно объединять с информацией о возможностях и последствиях изменения процентных ставок. Но раскрытие влияния этого риска нельзя сводить только к случаям риска ставки процента.

Кредитный риск связан с возможной вероятностью невыполнения обязательств одной из сторон по финансовому активу другой стороны и возникновения у последней финансовых убытков и непоступления ожидаемых притоков денежных средств. Стандарт обязывает составителей отчетов (§ 66 МСФО-32) для каждого класса финансовых активов, независимо от их отражения в балансе или за балансом, раскрывать информацию о подверженности кредитному риску, имея в виду обязательное указание: суммы, учитывающей максимальный кредитный риск на отчетную дату, а также наличия значительных концентраций кредитного риска.

Максимальный кредитный риск отражается в отчетной информации по суммам стоимости финансовых активов, подверженных такому риску, без учета потенциальной компенсации его за счет реализации залога. Это позволяет оценить степень уменьшения будущих денежных поступлений в результате невыполнения обязательств контрагентами по отдельным финансовым активам. Заметим, что стандарт не требует представления данных об оценке вероятности будущих убытков от кредитного риска, а только данные об этом на отчетную дату.

Сумма стоимости финансовых активов, подверженная кредитному риску, в обычных условиях равна их балансовой оценке за вычетом начисленных оценочных резервов на покрытие убытков. Например, кредитный риск по дебиторской задолженности может быть принят по учтенной первоначальной сумме за вычетом начисленного резерва по сомнительным долгам. На сумму начисленного резерва уже уменьшена реальная прибыль организации и ожидаемый приток денежных средств.

Финансовые активы, на которые распространяется установленное договором или иным правовым документом право зачета против соответствующих финансовых обязательств, могут быть отражены как подверженные кредитному риску в сальдированных суммах в соответствии с правилами зачета финансовых активов и финансовых обязательств (рассмотрены выше). Если зачет на отчетную дату не

производится и не предполагается, то в примечаниях к финансовой отчетности следует раскрыть наличие юридически обоснованного права на зачет и причины, по которому оно не применялось при составлении отчетности, а также о возможных последствиях применения имеющегося права на зачет. С целью снижения кредитного риска организация может заключать генеральные соглашения о взаимозачетах, возможно, даже не всегда отвечающих критериям зачетов. В примечаниях к отчетности следует раскрывать условия таких генеральных соглашений с указанием их влияния на снижение кредитных рисков, а также о возможном изменении степени кредитного риска в будущем.

В случаях гарантирования обязательств другой стороны возникает кредитный риск по операциям, которые не отражаются в балансе. Чаще всего это случается по обязательствам, списанным с баланса организации. Например, по индоссированным векселям, по которым остаются обязательства по возможным регрессным искам. Кредитный риск по таким обязательствам следует раскрывать с указанием суммы возможного максимального убытка, сроков и условий его возникновения.

Концентрация кредитного риска возникает в связи с наличием потенциальных условий неплатежей по отраслевому, географическому, экономико-правовому или иным признакам, повышающим риск неплатежей по группе дебиторов или по отдельным классам иных финансовых активов. Например, дебиторская задолженность некоторых организаций в стране с неблагоприятной экономической обстановкой, прекратившей платежи или накладывающей определенные ограничения на платежи по обязательствам. В отчетности раскрывается информация о наличии концентрации кредитного риска, характерные признаки таких рисков и сумма максимального кредитного риска в данных условиях.

8.8. УЧЕТ ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ

Обязательства по полученным взаймы средствам являются финансовыми обязательствами, погашение которых производится деньгами или иными финансовыми активами. По заемным обязательствам возникают дополнительные затраты, связанные с процентами по займам, учет которых рассматривается в отдельном стандарте МСФО-23 «Затраты по займам» (в редакции 1993 года).

В соответствии с основным стандартным правилом признания затрат по займам эти затраты должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены, независимо от условий получения ссуды, то есть независимо от того, в какой форме

и когда производятся платежи по займам и ссудам. Стандарт определяет, что в качестве затрат по займам признаются:

- проценты по банковским овердрафтам, краткосрочным и долгосрочным ссудам;
- амортизация скидок или премий, связанная с заемными средствами;
- амортизация дополнительных затрат, которые были произведены в связи с получением ссуд и займов;
- платежи по финансовой аренде, выплачиваемые сверх суммы основного долга (стоимости) по арендованному имуществу;
- курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте, в той части, в которой они считаются корректировкой затрат на выплату по займам.

Проценты по ссудам должны признаваться в том отчетном периоде, в котором возникли и существовали обязательства по ссуде или займу, независимо от того, в каком периоде по условиям займа (ссуды) они должны быть выплачены заимодателю, ссудившему средства. Сумма процентов, признаваемая (начисляемая) в отчетном периоде, определяется путем вычисления по следующей формуле:

$$СП = \frac{Н \times Д \times СЗ}{ПП \times 100},$$

где СП – сумма процентов к начислению в данном отчетном периоде;

Н – норма процента, на условиях выплаты которой предоставлены заемные средства;

Д – число дней пользования заемными средствами в данном отчетном периоде;

СЗ – сумма обязательства по займу (ссуде) в данном отчетном периоде, на которую начисляются проценты;

ПП – период, на который рассчитана установленная норма процента. Обычно норма процента устанавливается на годовой период. Устанавливают, например, норму в 14% годовых, из расчета на годовой период. Но могут устанавливаться нормы процентов из расчета на квартал, месяц или иной период, меньше годового. Например, норма 1% в неделю.

В российской практике ПП определяют на стандартной основе. Год принимается в расчете продолжительностью 360 дней, квартал – 90, месяц – 30 дней. В англоязычных и некоторых других странах продолжительность ПП принимается в расчет по числу полных календарных дней в данном периоде. Например, год признается равным 365 или 366 дней, в зависимости от календарной продолжительности года.

Пример. 12 сентября организация получила ссуду в банке сроком на один месяц в размере 300 млн руб., с нормой процента 28% годовых. Проценты уплачиваются в конце срока, вместе с возвратом суммы долга. В балансовом отчете за период, заканчивающийся 30 сентября (в финансовой отчетности на 1 октября), следует начислить и признать в качестве расхода в сентябре сумму процентов за период от 13 по 30 сентября. День получения ссуды (12 сентября) в подсчет не принимается.

(28 x 18 x 300) : (360 x 100) = 4,2 млн руб.

Сумму процентов 4,2 млн руб. следует записать в расход в сентябре, а поскольку она не уплачена банку, в отчетном балансе присоединить ее к сумме основного долга, признав обязательства по ссуде на отчетную дату равными 304,2 млн руб.

Амортизация скидок или премий по полученным займам равномерными суммами признается в расходах тех отчетных периодов, к которым они относятся. Например, 15 сентября организация получила под вексель 300 млн руб. Срок оплаты векселя наступает через 125 дней, не считая дня его выписки (выдачи). Сумма по векселю, подлежащая оплате, равна 325 млн руб. При получении денег в размере 300 млн руб. они будут зачислены на расчетный счет организации в банке с одновременным отражением обязательства по векселю в сумме 325 млн руб. Следовательно, премия по векселю 25 млн руб. должна быть погашена в течение 125 дней, по: 25 : 125 = 0,2 млн руб. в день. Сумма за 15 дней сентября списывается в расходы в финансовой отчетности за 9 месяцев: 15 × 0,2 = 3 млн руб. Остальную сумму 22,5 млн руб. следует признать в отчетном балансе на 1 октября в качестве расходов будущих периодов. В отчетности за четвертый квартал, в котором 92 дня, следует признать в качестве расхода: 92 × 0,2 = 18,4 млн руб., оставив на балансе на 1 января в расходах будущих периодов: 22 – 18,4 = 3,6 млн руб., которые будут списаны в расход в следующем отчетном квартале при оплате данного векселя.

Амортизация дополнительных затрат, произведенных в связи с получением займов и ссуд, осуществляется равномерно в течение всего периода пользования заемными средствами в том же порядке, который описан выше для признания амортизации по скидкам и премиям.

Порядок учета платежей по финансовой аренде рассмотрен в четвертой и пятой главах.

Курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте, особенно актуально определять по суммам процентов, капитализируемых в соответствии с допустимым альтернативным порядком учета затрат по займам, который будет рассмотрен далее. Курсовые разницы, возникающие как затраты по займам, полученным в иностранной

валюте, признаются в той мере, в которой эти курсовые разницы корректируют суммы процентов, выплачиваемых по таким займам.

Пример. Организация получила ссуду в иностранной валюте от нерезидента в России на сумму 420 тыс. фунтов стерлингов, на которую начислено, но не выплачено на отчетную дату процентов в сумме 8,4 тыс. фунтов. При составлении отчета на сумму указанного обязательства была начислена курсовая разница, увеличивающая сальдо обязательства организации на 943,6 тыс. руб. Из этой суммы курсовой разницы следует отнести к затратам по займам (процентам): 943,6 : 428,4 x 8,4 = 18,5 тыс. руб.

Допустимый альтернативный порядок учета затрат по займам

Стандарт допускает, что каждая организация вместо основного порядка учета затрат по займам может выбрать альтернативный, о чем следует обязательно заявить при раскрытии учетной политики. Альтернативный порядок учета состоит в том, что затраты по займам признаются в качестве расхода отчетного периода, к которому они относятся, за минусом той их части, которая капитализируется и включается в стоимость соответствующих квалифицируемых активов.

Квалифицируемый актив – этот такой объект, подготовка которого к полезному использованию или для продажи требует значительного времени. К квалифицированным активам относятся основные средства и другое аналогичное имущество, требующее много времени и затрат на приобретение, строительство или производство. Иные инвестиции и активы, производимые в больших количествах в постоянно повторяющемся производственном цикле и в сравнительно непродолжительное (короткое) время, не считаются квалифицируемыми активами. Имущество, готовое к использованию по назначению при покупке, которое можно продать без существенной длительной доработки после покупки, не относится к квалифицированным активам.

Альтернативный порядок учета затрат по займам, принятый организацией и объявленный как применяемый метод в учетной политике, должен последовательно применяться в отношении ко всем затратам по займам, которые непосредственно связаны с приобретением, строительством или производством всех без исключения квалифицируемых активов данной организации, даже если учетная стоимость такого актива после капитализации затрат по займам превысит его реальную стоимость. Но в таких случаях допускается списание указанного превышения в расходы (убытки) того отчетного периода, в котором они выявлены.

Затраты по займам, капитализируемые при оценке первоначальной стоимости приобретения, строительства или производства квалифицируемого актива, – это затраты на получение заемных средств, которые были использованы исключительно для создания (приобретения) соответствующего актива. Если заемные средства привлечены специально для финансирования квалифицируемого актива, затраты по займам, капитализируемые в стоимости данного актива, определяются точно и достаточно просто. Это фактические затраты по данным займам. В противном случае нужно применять специальные расчеты доли затрат по займам, подлежащим капитализации. В сложных случаях такие оценки могут быть весьма субъективны, поэтому их нужно подробно раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности.

Получение заемных средств может опережать реальные сроки их использования для финансирования квалифицируемых активов. Естественно, что и затраты по займам могут возникнуть и их следует признавать еще до начала финансирования тех объектов, для которых они предназначены. Заемные средства в таких условиях могут временно вкладываться в финансовые инструменты, иные инвестиционные проекты, приносящие доход. Сумма затрат по займам, подлежащая капитализации при использовании полученных заемных средств по назначению, уменьшается на сумму ранее полученных по ним инвестиционных доходов.

Во всех случаях, когда заемные средства, полученные для общего улучшения финансовой системы организации, были фактически использованы для финансирования квалифицируемого актива, сумма капитализируемых затрат по займам определяется по средневзвешенной ставке, определяемой по сумме общих займов, остающейся непогашенной в течение данного отчетного периода. Из всей суммы непогашенных займов для таких расчетов исключаются суммы, полученные специально для финансирования квалифицируемых активов. В стандарте подчеркнуто, что сумма затрат по займам, капитализированная в течение отчетного периода, не должна превышать общей суммы затрат по займам, признанной за данный период.

Пример расчета доли капитализируемых затрат по займам:

	в тыс. дол.
1. Общая сумма займов, не погашенная в течение отчетного периода	1946
2. В том числе сумма займов для финансирования квалифицируемых активов	1283
3. Общая сумма затрат по займам в отчетном периоде	232
4. В том числе сумма затрат по займам для финансирования квалифицируемых активов	179

5. Израсходовано заемных средств на финансирование квалифицируемых активов	1575
6. В том числе профинансировано за счет заемных средств, полученных на общие цели	371
7. Средневзвешенная ставка затрат по займам общего характера (232 – 179) : (1946 – 1283) x 100	8%
8. Сумма затрат по займам, подлежащая капитализации в отчетном периоде 179 + ((1575 – 1283) x 0,08) = 202,4	202,4

Примечание: капитализированная сумма затрат по займам в данном отчетном периоде не превышает общей суммы затрат по займам за тот же период (232 > 202,4).

Затраты по займам начинают капитализировать, то есть включать в первоначальную стоимость объекта основных средств или иного квалифицируемого актива начиная с того периода, в котором возникли расходы по данному объекту, и заканчивают после того, когда завершены все работы по объекту и он готов к использованию по назначению или для продажи. В отношении объектов основных средств – это полное завершение работ по данному объекту и передача его в эксплуатацию. В отношении иных квалифицируемых активов капитализация затрат по займам продолжается в течение всего периода, в котором началась и проводится работа, необходимая для подготовки его к использованию по назначению или к последующей продаже. Например, затраты по займам, понесенные в периодах, когда земля, приобретенная для последующего строительства, оставалась неиспользованной, не должны капитализироваться. В периодах проведения необходимых работ по подготовке земли к строительству затраты по займам капитализируются в течение всего срока выполнения этих работ.

Когда сооружение отдельного объекта основных средств завершается по частям и каждая часть объекта готова к применению по назначению, капитализация затрат по займам для данной части объекта прекращается. Она продолжается по другим, еще не готовым к применению частям объекта. Но если завершенная часть объекта не может использоваться по назначению, в то время как сооружение других частей объекта продолжается, капитализация затрат по займам может быть прекращена только после готовности всего объекта к использованию по назначению. Не редкостью является ситуация, когда сооружение отдельного объекта основных средств завершено и он передан для использования по назначению, а затраты по непогашенной части займа продолжаются. Эти затраты по займу уже не капитализируются, а признаются в качестве расхода того отчетного периода, в котором они возникли, то есть относятся на уменьшение прибыли данного отчетного периода.

В тех периодах, в которых прерывается работа по строительству или производству объекта на длительное время, капитализация затрат по займам приостанавливается. Затраты по займам в этих периодах относятся на уменьшение отчетной прибыли. Если строительство объекта приостановлено, но продолжается техническая и административная работа на этом объекте: подготовка или пересмотр проектно-сметной документации, документов для получения необходимых разрешений органов власти и т.п., то капитализация затрат по займам не приостанавливается. Если задержка или прерывание работ на объекте вызваны техническими, природными или иными, так называемыми «объективными» причинами, предусмотренными проектами и планами работ, то капитализация затрат по займам продолжается в тех периодах, в которых они возникли независимо от временной приостановки работ на объектах.

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрыть учетную политику, применяемую для учета затрат по займам, сумму капитализированных затрат в отчетном периоде и среднюю ставку капитализации, использованную для расчета величины затрат по займам, полученным на иные цели, но перенаправленным для инвестиций в квалифицируемые активы.

Задания для самостоятельной работы

1. **Организация ПСа7** заключила 26 декабря 20X1 года форвардный контракт на приобретение акций компании NH в количестве 2500 шт. по цене 1540 руб. за одну акцию. Срок поставки акций по договору – до 15 января 20X2 года. Акции предполагается удерживать в течение не более трех месяцев. В последний день года курс данных акций на фондовой бирже был равен 1525 руб. за акцию. Продавец передал акции в обусловленном договором количестве 14 января 20X2 года. На начало торговой сессии на фондовой бирже 14 января курс акций компании NH был зафиксирован на уровне 1563 руб. за акцию.

   В тот же день (26 декабря 20X1 года) был заключен форвардный контракт на покупку облигаций, выпущенных в обращение ОАО «Гарант», в количестве 12 тыс. штук по цене 250 руб. за одну акцию. Срок передачи облигаций, которые предполагается удерживать до погашения, 18 января 20X2 года. По данным дилера, распространяющего облигации ОАО «Гарант», на начало последнего рабочего дня года облигации продавались по 255 руб. за штуку, а 18 января 20X2 года, в день передачи облигаций покупателю, – по 248 руб. за штуку.

   Задание. Отразите указанные операции в отчетности ПСа7 за декабрь 20X1 года и за январь 20X2 года при условии, что учетной политикой организации предусматривается признание финансовых инструментов в день расчетов. Обратите внимание на особенности оценки операций при их признании в учете и отчетности.

   Отразите те же операции по дате заключения сделки.

2. **Внимательно изучите порядок хеджирования** различных статей, изложенный в § 121–165 МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и составьте раздел в учетной политике организации «Учет инструментов хеджирования и порядок отражения результатов хеджирования».

3. **Изучите МСФО-32** «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и **МСФО-39** «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части требований к раскрытию в финансовой отчетности информации о финансовых инструментах. Составьте раздел учетной политики для крупной компании «Раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах».

   Напишите развернутую рецензию на раздел 8.7 настоящей главы «Раскрытие информации о финансовых инструментах. Раскрытие информации о рисках». Насколько полно, по вашему мнению, характеризуются в разделе 8.7 требования стандартов к раскрытию информации о финансовых инструментах?

4. **В финансовом учете компании «Инфа-Х лимитед»** выведены сальдо на отчетную дату по следующим счетам, финансовым и нефинансовым инструментам:

Наименование счетов и документов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость
1. Обыкновенные акции других компаний, не входящих в консолидированную группу	26 400	27 900	–
2. Привилегированные акции других компаний	11 600	–	–
3. Опцион на подписку приобретения обыкновенных акций другой компании	6 950	7 100	–
4. Опцион на право выкупа собственных акций	7 500	–	–
5. Дебиторская задолженность по торговым операциям,	67 300	–	53 900
в том числе сомнительная к получению	13 400	–	0
6. Векселя к получению	62 400	–	64 300
7. Дебиторская задолженность по договору финансовой аренды	186 000	–	192 350
8. Форвардный контракт на приобретение нефти по ценам на дату составления контракта (через 115 дней)	114 600	117 200	–

9. Облигации других компаний	80 000	–	84 300
10. Задолженность по полученному займу	75 000	–	77 400
11. Денежный депозит в банке	100 000	–	105 800
12. Вексель к оплате под 10% годовых сроком на 3 года	55 000	61 400	–
13. Кредиторская задолженность по торговым операциям	192 500	–	190 600
14. Краткосрочные государственные облигации	200 000	193 350	–
15. Стоимость имущества, сданного в оперативную аренду	45 000	–	39 200
16. Долгосрочные облигации к оплате	96 400	100 250	–
17. Краткосрочные векселя к оплате	25 000	–	24 400
18. Акции других компаний для перепродажи	76 500	79 900	–
19. Краткосрочная задолженность по выданным займам	60 000	–	62 900
20. Опцион на погашение кредиторской задолженности государственными кредитным обязательствами со сроком оплаты по истечении 6 месяцев	45 550	44 300	–
21. Арендные обязательства по договору финансовой аренды (договору лизинга)	120 000	–	116 300
22. Аккредитивы к оплате	60 000	–	61 200
23. Нефтяной вексель компании «Лукойл» сроком погашения через 42 дня	156 000	159 500	–
24. Доля в капитале общества с ограниченной ответственностью	40 000	–	–
25. Форвардный контракт на приобретение ценных бумаг с плавающей процентной ставкой по номиналу, увеличенному на 15%, срок через 30 дней	85 000	–	89 400
26. Договор на поставку оборудования с отсрочкой платежа на 300 дней от даты поставки (поставка выполнена, груз не получен)	1 500 000	–	–
27. Ссуда банка на срок 4 месяца	100 000	–	99 100
28. Договор (опцион) на покупку иностранной валюты по договорному курсу на установленную дату в будущем	53 900	55 110	–
29. Договор на отгрузку товаров по согласованной спецификации	120 000	–	–

30. Банковские беспроцентные векселя со сроком погашения через 12 дней	98 000	99 000	–
31. Облигации к оплате	89 500	93 000	–
32. Краткосрочные облигации других компаний для перепродажи	149 000	152 000	–
33. Инвестиции в недвижимость	245 000	–	241 300
34. Облигации с правом конвертации в акции компании-эмитента. Срок обращения 34 месяца	111 300	109 100	–
35. Бессрочные долговые обязательства банка с ежегодной выплатой 16% равными частями по кварталам	120 000	121 400	–
36. Кредиторская задолженность по очередному платежу за оперативную аренду имущества	51 390	–	–

Задание. Проведите классификацию представленных выше финансовых инструментов на финансовые активы, финансовые обязательства и капитал с выделением долевых, долговых и производных финансовых инструментов в каждом классе. Сгруппируйте информацию по классам с оценкой каждой группы по балансовой стоимости, а также по новой переоцененной стоимости.

Выделите четыре категории финансовых активов и финансовых обязательств: предназначенных для торговли; удерживаемых до погашения; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Сделайте корректировку переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости, определите суммы, относимые на счет прибылей и убытков и счет капитала. Укажите обстоятельства, при которых суммы корректировки могут быть списаны со счета капитала и признаны на счете прибылей и убытков.

5. **Компания «Нард Томсон»** строит новый грузовой терминал для контейнеров в Южном речном порту г. Москвы. Строительство начато подрядным способом 1 февраля 20X2 года и должно завершиться 30 декабря 20X3 года. В июне и частично в июле 20X2 года строительство было приостановлено для уточнения проектной документации. В течение года были произведены следующие платежи подрядчику:

30 марта 20X2 года – 6 млн руб.
30 июня 20X2 года – 11 млн руб.
30 октября 20X2 года – 22 млн руб.
30 декабря 20X2 года – 15 млн руб.

Для оплаты строительства 29 марта 20X2 года был оформлен договор и получена ссуда банка в размере 65 млн руб. сроком на

2 года под 16% годовых. Временно неиспользуемые средства были вложены в 10%-е векселя. Текстиль торга со сроком возврата 29 июня 20X2 года 10 млн руб., 29 октября 20X2 года 20 млн руб., 29 декабря 20X2 года 25 млн руб. Остальная сумма кредита осталась в обороте компании.

В течение 20X3 года подрядчику были выплачены следующие суммы:

31 марта 20X3 года – 11 млн руб.
30 июня 20X3 года – 25 млн руб.
30 октября 20X3 года – 35 млн руб.
30 декабря 20X3 года – 40 млн руб.

Терминал был завершен строителями в договорный срок, пролонгированный на один месяц. 30 января 20X4 года подрядчику была переведена сумма 9,6 млн руб. в окончательный расчет.

15 мая 20X3 года компания получила 60 млн руб. от головной компании сроком на 3 года с ежеквартальной выплатой процентов из расчета 12% годовых.

30 июня 20X3 года компания оформила и получила в банке кредит в сумме 130 млн руб. сроком на 2 года с ежемесячной выплатой процентов из расчета 18% годовых. Часть полученных заемных средств была направлена на оплату подрядных работ, остальные использовались в обороте для текущих расходов.

Задание. Определите сумму процентов, выплаченную и полученную компанией отдельно в 20X2, 20X3, 20X4 годах. Поскольку компания «Норд Томсон» применяет учетную политику капитализации затрат по займам, определите сумму капитализированных процентов в 20X2, 20X3 и 20X4 годах, отдельно для каждого года.

ГЛАВА 9

УЧЕТ ВЫРУЧКИ, ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА И ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

Настоящая глава посвящена рассмотрению вопросов признания и учета доходов организации, составляющей финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Доходы состоят из выручки и прочих доходов. В подрядных строительных организациях, научно-исследовательских и других организациях, выполняющих работы по договорам подряда, имеются особенности признания выручки, которые регулируются самостоятельным стандартом. Правительственные субсидии можно считать особой формой доходов. Поэтому в данной главе рассматриваются положения трех стандартов: МСФО-11 «Договоры подряда» (в редакции 1993 года); МСФО-18 «Выручка» (1993 года); МСФО-20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи (1994 года).

9.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫРУЧКИ

Международные принципы составления финансовой отчетности разделяют доходы организации на выручку и выигрыши (прочие доходы). В общем случае доходы представляют собой увеличение стоимости активов, либо уменьшение обязательств, либо то и другое вместе, ведущее к увеличению капитала организации, причем независимо и сверх вкладов собственников в капитал. К выручке относятся регулярные доходы от основной деятельности: продажи товаров, выполнения работ и услуг, поступления процентов, дивидендов, лицензионных поступлений, арендной платы. **МСФО-18** рассматривает только часть составных элементов выручки, прежде всего от сделок, операций и событий, связанных с продажей товаров, предоставлением услуг, использованием другими лицами (юридическими и физическими) активов организации, приносящих проценты, дивиденды, лицензионные платежи. Выручка от операций по выполнению договоров подряда (см. МСФО-11), договоров аренды (см. МСФО-17) и дивидендов от инвестиций, которые отражаются методом учета по долевому участию (МСФО-28), рассматривалась в

этой книге ранее. Стандарт МСФО-18 «Выручка» не должен применяться при учете и отражении выручки, возникающей: по договорам страхования у страховых компаний; от изменений в стоимости краткосрочных активов и финансовых инструментов (последние рассматриваются в МСФО-32, 39), от естественного прироста животных, сельскохозяйственных и лесных продуктов; от добычи минеральных руд.

Выручка признается по общей валовой сумме доходных поступлений данной организации или подлежащих поступлению на ее счет. Поступление вместе с выручкой денежных сумм, принадлежащих третьим сторонам или взысканных от имени третьей стороны, не влечет за собою увеличение капитала организации либо любых иных экономических выгод и должно исключаться из валовой суммы выручки организации. Так, налоги с продаж, налог на добавленную стоимость и их аналоги, поступающие на счет организации вместе с выручкой, должны быть исключены из нее и перечислены по назначению на счета государственного казначейства либо муниципальных органов. Валовая сумма выручки признается в отчете за вычетом суммы, инкассированной в интересах налоговых органов. Точно так же общая выручка агента, собираемая на его счет и подлежащая перечислению принципалу, не является выручкой агента. Он только инкассировал эту выручку от имени своего клиента. Выручкой агента признается только сумма причитающегося ему комиссионного вознаграждения.

Оценка выручки производится по справедливой стоимости полученного или ожидаемого возмещения покупателя, заказчика, пользователя актива. Справедливая стоимость – это денежная сумма, которую можно получить в обмен на данный актив, или сумма обязательств, которую можно погасить в результате сделки между независимыми сторонами, хорошо знающими реальные условия такого обмена. Иными словами, справедливая стоимость – это рыночная цена или рыночная оценка данной сделки. Стандарт подчеркивает, что справедливая рыночная стоимость возмещения по сделке признается выручкой с учетом любых торговых или оптовых скидок, предоставляемых покупателю.

В обычных условиях сумма выручки определяется полученной или ожидаемой к получению суммой денежных средств или их эквивалентов. Но в случае отсрочки платежа, предоставления беспроцентного коммерческого кредита или получения векселя с процентной ставкой ниже среднерыночной, номинальная сумма выручки, отражаемая в учете и отчетности, будет меньше ожидаемой дисконтированной суммы поступлений. Оценка выручки по таким сделкам, фактически имеющим характеристику финансовых операций, определяется дисконтированием предполагаемых денежных поступлений

на основе условной процентной ставки. В качестве такой условной процентной ставки принимается ставка, преобладающая при обращении аналогичных финансовых инструментов примерно одинаковых по кредитоспособности организаций, или ставка, дисконтирующая номинальную стоимость финансового инструмента до уровня текущих цен на товары (услуги), реализуемые за наличные. Разность между дисконтированной справедливой стоимостью и номинальной суммой сделки признается в учете как выручка от получения процентного дохода.

Продажа товаров и оказание услуг на условиях обменных (бартерных) сделок порождает выручку, равную справедливой стоимости полученных в обмен товаров (услуг). Обменная операция «товар на товар» или «услуга на товар» или в других комбинациях товаров и услуг, если в договоре не обозначены цены обмениваемых вещей, считается выполненной после получения-передачи объектов сделки, а стоимость объектов признается равнозначной (одинаковой). Если по сделке происходил обмен и доплата деньгами, то равнозначная оценка участвующих в обмене товаров или услуг проводится по сравнимой стоимости, после корректировки на сумму денежного платежа. Обмен товаров или услуг на аналогичные по качественной характеристике и величине товары или услуги не признается сделкой, порождающей выручку. Например, одна нефтяная компания предоставляет некоторый объем нефтепродуктов другой компании в обмен на такой же объем по составу и количеству, который будет возвращен в другом месте и, может быть, даже в другом отчетном периоде. Ни первая, ни вторая компании в своем учете (отчетности) не проводят указанную сделку как выручку, как акт купли-продажи. Никто ничего не продавал и не покупал. Состоялась операция натурального обмена аналогичными товарами.

Признание выручки определяется по критериям, характеризующим каждую сделку, взятую как самостоятельный, отдельно от других рассматриваемый факт. Но возможны такие реальные обстоятельства, которые предполагают либо рассмотрение отдельной сделки по частям, либо объединение двух или нескольких операций по сделкам. Например, по операции продажи предполагается поставка товара и его последующее обслуживание на протяжении двух смежных отчетных периодов. Стоимость товара в таком случае вычленяется из общей стоимости сделки и включается в выручку того отчетного периода, в котором он передан покупателю. Остальная сумма, поступившая на счет продавца, отражается как обязательство или как доход будущего периода и будет признана выручкой после реального выполнения обязательств по обслуживанию в тех отчетных периодах, в которых оно осуществлялось.

9.2. ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖИ ТОВАРОВ

Товары в контексте излагаемого стандарта включают в себя продукцию, произведенную организацией для продажи либо купленную для перепродажи, а также земельные участки, природные угодья и другое имущество, в частности, здания, предназначенные для перепродажи, а не для использования в производственной и коммерческой деятельности в качестве основных средств.

Признание выручки от продажи товаров связано с соблюдением обязательных условий, отсутствие хотя бы одного из которых делает такое признание невозможным. К ним относятся: 1) перевод на покупателя наиболее существенных рисков и вознаграждений, связанных с собственностью на товары; 2) утрата контроля над проданными товарами и возможности участвовать в управлении ими в той степени, которая ассоциируется с правом собственности; 3) наличие значительной вероятности поступления экономических выгод, которые организация полагает получить от продажи товаров; 4) суммы выручки и затрат (уже понесенных и ожидаемых), связанных со сделкой, могут быть надежно оценены. Перечень обязательных условий признания выручки от продажи товаров (см. §14 МСФО-18) не оставляет никаких сомнений в том, что выручка от продажи не может признаваться по операциям, осуществляемым внутри данной организации. Любые перемещения и использования товаров на внутренние нужды организации, включая операции по капитальному строительству, не являются продажами и не порождают выручки от продажи товаров.

Дата передачи рисков и вознаграждений, связанных с собственностью на товары, в большинстве случаев совпадает с передачей прав собственности или владения покупателю, но возможны случаи, когда передача прав собственности или владения не совпадает с передачей рисков и вознаграждений по данному товару. В каждом отдельном случае для решения вопроса о признании выручки следует детально анализировать всю совокупность условий данной сделки. Если организация сохраняет значительные риски, связанные с собственностью, сделка не является продажей и выручка по ней не признается. В случае если организация сохраняет лишь незначительные риски, связанные с собственностью, сделка является продажей и выручка признается. Например, товар передан во владение покупателю, но существует некоторая вероятность отказа покупателя по причине неудовлетворительного качества. Если возвращенный товар заменяется на его иной экземпляр, то признанная выручка не изменяется. Отказ покупателя от сделки из-за претензий по качеству или по другим причинам, предусмотренным договором купли-продажи, возврат полученного денежного (или иного) возмещения, приводит к необходимости уменьшить сумму признанной выручки от продажи товаров.

Стандарт указывает типичные случаи, при которых организация сохраняет значительный риск, связанный с собственностью. Наличие таких случаев препятствует признанию выручки от продажи товаров. Она не должна признаваться. Среди них названы следующие:

- организация сохраняет ответственность за качество товара сверх обычных гарантийных обязательств;
- товары должны быть установлены силами и средствами продавца, а установка составляет существенную часть договора, которая еще не выполнена продавцом;
- получение выручки от сделки обусловлено обстоятельствами, которые не зависят от продавца, но препятствуют завершению договора. Например, выручка зависит от производства и продажи товаров покупателем на оборудовании, поставленном продавцом;
- покупатель имеет право расторгнуть сделку по причине, определенной договором, что создает неопределенность в получении продавцом ожидаемых экономических выгод.

Перечисленные причины предопределяют непризнание выручки в момент передачи права собственности на товар или права владения им покупателю.

Выручка от продажи товара в обычных условиях признается в день передачи права собственности или владения товаром и отражается в учете как дебиторская задолженность. Выручка признается только тогда, когда имеется достаточная вероятность получить экономические выгоды по данной сделке. При отсутствии такой вероятности выручка не должна признаваться до устранения неопределенности. В случае устранения неопределенности и появления необходимой вероятности получения экономических выгод по сделке выручка должна немедленно признаваться, если соблюдены все остальные необходимые условия. Когда неопределенность в отношении получения денежного или иного возмещения возникает по выручке, уже признанной в учете, сумма первоначально признанной выручки не корректируется. Дебиторская задолженность по выручке, предстоящей к получению, признается в качестве расхода (убытка) в том отчетном периоде, в котором возникла неопределенность и сомнение в ее получении полностью или частично (начисляется резерв по сомнительным долгам).

Выручка и расходы, относящиеся к одной и той же операции или сделке, должны признаваться одновременно при отгрузке товара, если соблюдены все другие условия признания выручки. В случаях

когда расходы на продаваемый товар не могут быть надежно выявлены и оценены, выручка по такой сделке не признается, а уже поступившее денежное или иное возмещение по сделке отражается как кредиторская задолженность. Последняя признается в качестве выручки только после того, как появляется уверенная возможность соотнесения доходов и расходов по сделке (операции). Расходы, возникающие после отгрузки товара, включая и гарантийные обязательства, могут быть определены расчетным путем или методом распределения и не являются препятствием для признания выручки, если другие расходы определены и оценены с достаточной степенью надежности.

Особенности признания выручки от продажи товаров зависят от гражданского и коммерческого законодательства, существующего в различных странах, от обычаев делового оборота и условий, предусмотренных в договорах купли-продажи. В приложении к МСФО-18 приводятся некоторые особенные примеры признания выручки от продажи товаров, которые требуют дополнительных разъяснений.

Продажа с отсроченной отгрузкой по схеме «выписать и отложить» имеет место по сделкам с крупной сложной техникой, транспортировка которой затруднена, требует больших усилий и длительного времени, или по продаже массовых товаров, требующих специальных условий и сооружений для хранения (нефть и нефтепродукты, химические вещества, мясопродукты и т.п.), закупаемых в больших количествах. Продавец по поручению покупателя может отложить отгрузку, принять товар на ответственное хранение и признать выручку от продажи в день получения от покупателя подтверждающих инструкций по отложенной поставке. При этом выручка может быть признанна немедленно, если продаваемый товар имеется в наличии, соответствующим образом обозначен и отделен от другого аналогичного товара и в любой момент готов к отправке покупателю или по его поручению любому иному потребителю; если не существует неопределенности по поводу фактической возможности его поставки и применяются обычные условия платежа. Выручка признается путем отражения в отчетном балансе дебиторской задолженности покупателя, которая закрывается после ее оплаты. Отложенный товар списывается на продажи и в отчетном балансе не указывается. Выручка не признается, если денежное возмещение по сделке поступило, но товар не готов к поставке. Полученные денежные средства учитываются в качестве аванса или предоплаты и отражаются в составе кредиторской задолженности.

Выручка не признается, когда организация-продавец намерена произвести товары в определенный срок, а организация-покупатель выразила намерение их приобрести. Намерение приобрести имеющиеся в наличии товары, подготовленные для продажи, также не является основанием для признания выручки их производителем.

Отгрузка товара с условием его установки и проверки не влечет за собой немедленного признания выручки несмотря на то, что товар находится у покупателя под его ответственностью и в его собственности. Выручка может быть признана только после установки и проверки товара, подтвержденных покупателем. Выручка может быть признана немедленно после поставки и принятия товара покупателем, если установка его сводится к несложным процедурам, осуществляется быстро и не требует особой квалификации, а проверка выполняется только для окончательного определения цены или стоимости товара. Например, тесты на влажность и сорность зерновых, на зольность и калорийность каменного угля и т.п.

Продажи с предоплатой.

1) ***Доставка товаров осуществляется после окончательного платежа покупателя*** в серии его предварительных платежей. Выручка по такой сделке признается после доставки товаров покупателю. Уверенность продавца в полной оплате предмета сделки позволяет ему признать выручку после получение значительной части обусловленной суммы, но только если необходимый товар имеется в наличии, отложен и подготовлен к доставке покупателю.
2) ***Заказ с частичной или полной предоплатой товаров***, которых нет в наличии; они должны быть произведены или закуплены у третьей стороны. Поступившая оплата учитывается в составе кредиторской задолженности, а выручка признается тогда, когда оплаченные товары доставлены покупателю.
3) ***Подписка на печатные издания и аналогичные товары.*** Выручка признается равномерно, на протяжении периода, в котором осуществлялась доставка данных товаров, если цены на отдельные экземпляры товара не изменяются в течение периода доставки. Если их стоимость в течение периода доставки подвержена изменениям, выручка признается на основе продажной цены доставленных покупателю товаров в пределах общей суммы оплаченной подписки или с дополнительной оплатой.
4) ***Продажа с оплатой наличными при получении товара.*** Выручка признается после доставки товара и его оплаты покупателем. Оплата может быть получена самим продавцом или его агентом.

Продажа с правом отказа покупателя. Если по условиям сделки определено право покупателя отказаться от покупки и вернуть товар продавцу, а ему (продавцу) точно не известны намерения покупателя воспользоваться своим правом отказа, то выручка может быть

признана только после получения формального подтверждения о приемке отгруженных товаров или когда истек договорный срок возможного отказа после его фактической доставки покупателю.

Продажа через посредников, по консигнации или договору комиссии. Факт отгрузки товаров посредникам, консигнаторам или комиссионерам не является основанием для признания выручки от продажи. Она признается после продажи товара посредником или консигнатором (комиссионером) третьей стороне на основании документального извещения агента об этом факте. Поставка дилерам и иным посредникам зачастую передает им риски и вознаграждения, связанные с правом собственности. Такая сделка позволяет признать выручку от продажи в момент передачи права собственности дилеру или иному формальному посреднику. Для решения вопроса о признании выручки по таким сделкам следует внимательно анализировать договорные условия и возникающие отношения по праву собственности.

Продажа недвижимости. В общем случае выручка признается тогда, когда право собственности на недвижимость переходит к покупателю. Если право собственности, риски и вознаграждения передаются условно или досрочно, когда продавец должен еще произвести дополнительные работы с объектом недвижимости (достроить дом, произвести капитальный ремонт квартиры), он признает выручку от продажи по мере выполнения всех согласованных действий и работ. Если у продавца, несмотря на полученный аванс и некоторые промежуточные платежи покупателя, имеются обоснованные опасения в полном выполнении последним своих обязательств по оплате, выручка признается только в пределах суммы полученного денежного возмещения.

Продажа недвижимости, если она обусловлена некоторыми ограничениями права собственности покупателя, не полной передачей ему всех экономических выгод и всех рисков, возникающих при владении недвижимостью, порождает обстоятельства, позволяющие считать сделку арендной, финансовой или иной, выходящей за пределы требований МСФО-18. Если сделка все же признается продажей недвижимости, а участие продавца в получении выгод и погашении рисков хотя бы частично оказывает влияние на сумму и время признания выручки от продажи, это может задержать такое признание на определенное время.

Продажи в рассрочку. Продажа в кредит с рассрочкой платежа предполагает, что выручка без процентов за пользование кредитом признается в день продажи товара. Полная продажная стоимость равняется дисконтированной стоимости возмещения на весь период рассрочки платежа на условную процентную ставку. Выручка от

процентов признается по мере ее получения на пропорционально временной основе.

Пример. В рассрочку на три года продан товар со стоимостью продажи 300 тыс. руб. с предварительной оплатой при покупке 25% стоимости. Условная процентная ставка принята в размере 12%.

В день отгрузки признается выручка от продажи в размере 300 тыс. руб. Рассрочка платежа предоставлена в размере 300 x 0,75 = 225 тыс. руб., которые будут уплачиваться равными частями 27 декабря каждого года. Рассчитаем по таблице дисконтирования сумму платежа:

- в конце 1-го года: 225 x 1,12 = 252 тыс. руб. – 150 тыс. руб. = = 102 тыс. руб. Из них сумма процентов: 102 – 75 = 27 тыс. руб.;
- в конце 2-го года: 150 x 1,2544 = 188,16 тыс. руб. – 75 тыс. руб. = = 113,16 тыс. руб. Из них сумма процентов: 113,16 – 75 = 38,16 тыс. руб.;
- в конце 3-го года: 75 x 1,40493 = 105,37 тыс. руб. Из них сумма процентов: 105,37 – 75 = 30,37 тыс. руб.

9.3. ВЫРУЧКА ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

Услуги в контексте рассматриваемого стандарта представляют собою выполнение согласованного в договоре задания в течение определенного периода времени, которое может длиться несколько отчетных периодов подряд. Услуги отличаются от товаров тем, что материальная составляющая в них не является основополагающей, а основные конструкционные или веществообразующие материалы практически отсутствуют. Отдельные услуги, такие, как проектирование, непосредственно связаны со строительно-монтажными работами. Возникающая выручка учитывается в соответствии с МСФО-11 «Договоры подряда». Требования этого стандарта во многом соответствуют порядку признания выручки и расходов по сделкам на представление услуг, который более подробно с учетом специфики предоставления услуг содержится в рассматриваемом МСФО-18.

Признание выручки от оказания услуг должно осуществляться в соответствии с мерой (стадией) завершенности сделки на отчетную дату, если ее результат может быть надежно оценен. В соответствии со стандартом результат сделки по оказанию услуг может быть надежно оценен при выполнении всех следующих условий: 1) сумма выручки за услуги может быть выявлена и определена с необходимой надежностью; 2) существует достаточная вероятность получения экономических выгод, связанных с оказанием данной услуги; 3) можно с необходимой достоверностью определить стадию завершенности сделки на отчетную дату; 4) затраты по оказанию услуги, уже понесенные и необходимые для ее завершения, можно оп-

ределить без больших погрешностей (с приемлемой достоверностью).

Выручка признается по общему правилу в том отчетном периоде, в котором оказаны услуги, предусмотренные договором. Если выполнение услуг по конкретному договору растягивается на два или несколько отчетных периодов, в каждом периоде признается часть дохода от выполнения услуги, пропорциональная объему работы, выполненному в данном периоде. Сумма выручки в данном отчетном периоде определяется по трудоемкости выполненной работы, по доле прямых затрат, понесенных исполнителем в данном периоде, или по иным достоверным основаниям. Для надежной оценки доли объема услуг (и выручки за них), относящихся к разным отчетным периодам, организация должна планировать по каждому договору общую трудоемкость работы, общие затраты на выполнение услуги, в том числе прямые затраты, другие объективные показатели объема услуг. В случаях когда услуги оказываются регулярно на протяжении всего срока договора, выручку можно признавать равными частями на протяжении всего срока, в течение которого организация обязалась такие услуги предоставлять.

Стадия завершенности услуги по договору может быть определена: 1) на основе периодически составляемых отчетов о выполненной работе; 2) путем оценки объема в процентах к общему объему услуг по договору; 3) пропорционально затратам на выполнение услуг. Предоплаты и авансы нельзя считать выручкой от предоставления услуг, поскольку они чаще всего не отражают фактического объема оказанных услуг.

Выручка признается только тогда, когда есть уверенность получения экономических выгод от сделки. Уверенность в этом подтверждается условиями, юридически закрепленными в договоре: четко определенные права сторон относительно предоставления и получения данной услуги; стоимость услуги, порядок и условия взаиморасчетов. В случае если в отношении уже признанной выручки возникает неопределенность в возможности получения возмещения, – выручка не уменьшается, а сомнительная к получению сумма списывается в расходы соответствующего отчетного периода как убыток.

Выручка не признается, а расходы на оказание услуги списываются в убыток, если отсутствует вероятность того, что затраты будут возмещены. Когда результат сделки на оказание услуг не может быть оценен надежно, но есть вероятность того, что понесенные затраты будут компенсированы, – выручка признается в пределах суммы фактических затрат на предоставленные услуги.

Вознаграждения за услуги, включенные в цену товара. Плата за установку и обслуживание, полученная при продаже товара, признается выручкой по мере выполнения соответствующих услуг. Для этого она выделяется из выручки от продажи товара и зачисляется на соответствующий бюджетно-распределительный счет. Например, счет доходов будущих периодов.

Плата за обучение признается выручкой равномерно в течение всего периода, за который она внесена. Плата предварительная за несколько предстоящих периодов обучения отражается как обязательство по полученным авансам, которые погашаются по мере начисления выручки от обучения в соответствующих отчетных периодах.

Комиссионные вознаграждения за показ или публикацию **рекламы** признаются выручкой в отчетных периодах, в которых демонстрировалась или публиковалась данная реклама. Поступление денежных средств до публикации и демонстрации рекламы учитывается как предварительная авансовая оплата.

Комиссионные вознаграждения за передачу монопольных или льготных прав, иных услуг признаются по мере их предоставления. Например, комиссионные по поставкам основных средств и иного имущества включаются в выручку после доставки имущества или передачи права собственности на него.

Комиссионное вознаграждение страховой компании признается выручкой на дату начала действия или продления страхового полиса. В случае если комиссионные взимаются за услуги, оказываемые в течение всего срока действия страхового полиса, то они признаются выручкой на протяжение тех отчетных периодов, которые относятся к периоду действия страхового полиса.

Вознаграждения за финансовые услуги зачастую трудно отличить от дисконта или премии, возникающих по условиям рыночной стоимости тех или иных финансовых инструментов. Если вознаграждения за дополнительные услуги могут быть вычленены из эффективного дохода по финансовому инструменту, то они должны быть признаны в качестве выручки от оказания услуг.

Плата за вход, вступительные и членские взносы. Плата за вход включается в выручку после фактического выполнения мероприятия, за которое она получена. Если это плата за абонемент, дающий право посещения нескольких мероприятий, она признается выручкой по мере предоставления услуг по каждому, фактически проведенному мероприятию.

Вступительные и членские взносы включаются в выручку в том отчетном периоде, в котором они должны поступить. Если такие взносы дают права на пользование определенными выгодами в течение некоторого срока, например, на получение скидки с цен на приобретаемые товары и получаемые услуги, то выручка признается на основе оценки времени, характера и размера предоставляемых выгод.

Гонорары за разработку специального программного обеспечения признаются выручкой в соответствии со стадией завершенности разработки, включая выполнение услуг по сервисной поддержке программы после ее сдачи заказчику.

9.4. ВЫРУЧКА ОТ ПРОЦЕНТОВ, ЛИЦЕНЗИОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ДИВИДЕНДОВ

Выручка от использования другими организациями активов компании возникает в форме:

- **процентов**, то есть платы за пользование денежными средствами компании или их эквивалентами. Проценты могут возникать и по суммам, причитающимся к получению;
- **лицензионных платежей**, то есть платы за использование патентов, торговых марок, авторских прав, компьютерного программного обеспечения и других долгосрочных активов компании;
- **дивидендов**, то есть причитающихся сумм от пропорционального распределения прибыли между владельцами акционерного капитала.

Выручка признается только тогда, когда ее сумма может быть надежно оценена и существует вероятность получения экономических выгод, связанных с данной сделкой или операцией.

В соответствии с МСФО-18 (§ 30) **проценты должны признаваться на пропорционально временной основе**, учитывающей эффективный доход на актив. Это значит, что они признаются в тех отчетных периодах, в которых денежные средства и другие активы находились в пользовании других организаций, пропорционально времени их нахождения у заемщика (должника). Эффективный доход на актив определяется процентной ставкой, необходимой для дисконтирования ожидаемого денежного потока на протяжении всего срока применения этого актива и доведения его до первоначальной балансовой стоимости. Процентная выручка включает сумму погашения любой разницы между первоначальной балансовой стоимостью долговой ценной бумаги и ее стоимостью на момент погашения, включая скидки, премии и т.п. Когда невыплаченные проценты накапливаются до приобретения ценной бумаги или инвестирования актива иным образом, они не признаются в качестве выручки, а корректируют дисконтированную стоимость инвестиции.

Лицензионные платежи начисляются и относятся к выручке в соответствии с условиями, изложенными в договорах. Обычно выручка признается равномерно в течение всего срока пользования лицензионными правами, если сделка не является продажей прав, при которой выручка признается в момент продажи.

Дивиденды должны признаваться в качестве выручки после получения права акционеров на них, то есть после решения собрания акционеров и определения причитающейся суммы. Суммы дивидендов, объявленные до приобретения акций, выручкой не являются. Они вычитаются из первоначальной стоимости приобретенных долевых ценных бумаг.

В приложениях к финансовой отчетности необходимо раскрывать учетную политику, принятую в отношении признания выручки. В особенности детально следует раскрывать методы, применяемые для определения количественной меры степени завершенности сделок по оказанию услуг, для признания соответствующей суммы выручки в отчетном периоде.

Следует раскрыть каждую значимую статью выручки, признанную в данном отчетном периоде, обязательно указывая суммы выручки, поступившей от продажи товаров, оказания услуг, процентов, дивидендов и лицензионных платежей. Стандарт требует, чтобы отдельно по каждой статье выручки выделялись суммы, возникшие от обмена товаров или услуг.

9.5. УЧЕТ ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ

МСФО-20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи» предусматривает, что правительственные субсидии должны признаваться в качестве дохода и не должны кредитоваться прямо на счет капитала, что оправдывает рассмотрение комментариев к данному стандарту именно в этой главе.

Стандарт определяет некоторые основные условия, устанавливающие порядок отражения в учете правительственных субсидий.

1. Правительственная субсидия не признается в учете как таковая до тех пор, пока нет обоснованной уверенности в соблюдении условий, связанных с ее получением. Более того, получение субсидии еще не является основанием для ее признания в учете, так как оно не доказывает, что условия, предъявляемые правительством для ее получения и использования, будут выполнены организацией-получателем. Уже полученные денежные или неденежные средства от правительства зачисляются на счет целевых поступлений или доходов будущих периодов до подтверждения возможности признать поступление в качестве правительственной субсидии.

2. Способ получения правительственной субсидии не влияет на выбор метода ее учета. Под правительственной субсидией понимается помощь в форме передачи данной организации ресурсов на определенных условиях. Под правительственной помощью понимаются

действия, направленные на обеспечение специфических экономических выгод для данной организации. Косвенные выгоды и обычные торговые операции в эти понятия не входят. Когда говорят о правительственной субсидии (помощи), то понимают широкий спектр различных правительственных органов и организаций, включая местные и международные. Правительственная помощь и субсидия учитываются одинаково, независимо от того, получены ли они в денежной или материальной форме или путем уменьшения обязательств перед государством.

3. Правительственные условно-безвозвратные займы, от погашения которых кредиторы отказываются при выполнении некоторых предписанных условий, учитываются как правительственные субсидии только тогда, когда имеется уверенность в выполнении условий, достаточных для невозвращения займа. Иные правительственные ссуды, даже беспроцентные, учитываются как заемные средства, хотя они безусловно представляют собой форму правительственной помощи.

4. Все правительственные субсидии разделяются на две группы: относящиеся к активам и относящиеся к доходам.

Субсидии, относящиеся к активам, предоставляются с условием, что организация обязана на эти средства построить или приобрести долгосрочные активы, независимо от любых других условий, которыми может сопровождаться их предоставление данной организации.

Субсидии, относящиеся к доходам, предоставляются без четко указанных связей их с активами. Они предоставляются на общие цели и используются в составе оборотных средств организации как финансовая помощь правительства.

Признание в учете правительственных субсидий в том отчетном периоде, в котором они поступили в организацию, противоречит принципу учета по методу начисления. Правительственные субсидии должны признаваться в качестве доходов в тех отчетных периодах, в которых осуществляются расходы, понесенные для выполнения условий, на которых эти субсидии предоставлены. Сопоставление доходов с расходами должно соблюдаться неукоснительно и только в случаях, когда отсутствует сколько-нибудь приемлемая база для сопоставления доходов с расходами в соответствующих отчетных периодах, допустимо признание субсидии в качестве дохода того отчетного периода, в котором она получена.

Правительственные субсидии могут предоставляться на покрытие уже понесенных расходов или убытков. Такие субсидии признаются чрезвычайными (случайными) доходами в том отчетном периоде, в котором они получены. Субсидии, предоставленные для оказания

немедленной финансовой помощи организации, без указания на их использование в целях покрытия каких-либо расходов, признаются как чрезвычайные доходы в том отчетном периоде, в котором были получены.

Признание субсидий, относящихся к активам, имеет некоторые особенности. Стандарт предусматривает два альтернативных равноприемлемых метода их учета.

Первый метод состоит в том, что сумма субсидии признается доходом будущих периодов и учитывается на отдельном счете целевых поступлений от правительства. Она включается в доходы отдельных отчетных периодов на систематической основе в течение срока полезного использования актива.

Например, за счет правительственной субсидии организация приобрела объект основных средств общей первоначальной стоимостью в 3 млн руб. Амортизационный срок установлен в пять лет. Следовательно, ежегодное начисление амортизации линейным способом составляет 600 тыс. руб.

После приобретения объекта по дебету счета основных средств будет записано 3 млн руб. против записи по кредиту счета целевых поступлений от правительства на ту же сумму.

Амортизационные отчисления первого отчетного года после начала эксплуатации объекта начисляются по кредиту счета амортизации основных средств и по дебету счета издержек производства на сумму 600 тыс. руб. Одновременно в данном отчетном периоде признается доход от правительственной субсидии в сумме 600 тыс. руб. Этот факт отражается по кредиту счета доходов (прибылей) и дебету счета целевых поступлений от правительства. На такой систематической основе сумма правительственной субсидии в течение пяти отчетных периодов будет признана в доходах организации – по 600 тыс. руб. в каждом отчетном периоде. Сальдо счета целевых поступления от правительства в конце пятого года будет закрыто.

Второй метод основан на вычитании суммы полученной субсидии для получения балансовой стоимости актива в финансовой отчетности организации. Сумма субсидии признается в качестве дохода в течение срока амортизации данного актива. Но доход признается косвенным путем. Амортизация по такому активу не начисляется. Следовательно, сумма амортизационных отчислений в каждом отчетном периоде уменьшается на величину амортизации по данному объекту основных средств, а сумма доходов отчетного периода в результате увеличивается на ту же величину.

Правительственные субсидии могут принимать форму передачи организации определенного полезного имущества, то есть неденежного актива. В таком случае полученная от правительства субсидия

принимается на учет по справедливой (рыночной) стоимости неденежного актива.

Например, при безвозмездном получении от правительства земельного участка сам участок и правительственная субсидия признаются в учете в равных суммах, соответствующих справедливой цене полученного земельного участка. Признание субсидии в форме земельного участка лучше провести вторым методом. Если условием предоставления участка определено строительство на нем некоторых зданий и сооружений, вполне правильным будет решение о признании субсидии в земельный участок в качестве дохода нескольких отчетных периодов, в течение которых начисляется амортизация построенных на нем зданий и сооружений.

Признание субсидий, относящихся к доходу, возможно либо в том отчетном периоде, в котором они получены, либо путем сопоставления признаваемых доходов с понесенными расходами. Применение обоих методов правомерно, но не всегда возможно. Например, получение правительственной субсидии без четких целевых условий ее использования может рассматриваться как получение общей финансовой помощи. Вполне возможно, что определить конкретно учитываемые расходы за счет такой субсидии невозможно. Всю полученную сумму следует признать в качестве дохода того отчетного периода, в котором она фактически получена. Иной пример. Правительственная субсидия получена на проведение научных исследований в определенной области знаний. Довольно точно можно определить сумму расходов на эти исследования в каждом отчетном периоде. Следовательно, субсидия признается доходом тех отчетных периодов, в которых были понесены соответствующие расходы. Доходы признаются в суммах, равных расходам. Полученная, но не признанная еще доходом сумма субсидии отражается на счете целевых поступлений от правительства.

Возврат правительственных субсидий определяется § 18 МСФО-20. Предписания этого параграфа должны применяться в случаях, когда правительственные органы и организации требуют возврата ранее выданных субсидий по каким-либо причинам.

Правительственные субсидии, подлежащие возврату, должны учитываться в порядке, предусмотренном для пересмотра учетной политики организации.

Возврат субсидий, относящихся к активам, учитывается путем увеличения балансовой стоимости актива либо путем уменьшения сальдо доходов будущих периодов (или счета целевых поступлений от правительства). Накопленная амортизация, которая была бы начислена в качестве расхода при отсутствии субсидий, признается в качестве расхода того отчетного периода, в котором совершился возврат правительственной субсидии.

Пример, ранее рассмотренный нами о приобретении объекта основных средств первоначальной стоимости 3 млн руб. за счет правительственной субсидии, со сроком амортизации в пять лет. В конце третьего года правительство обоснованно потребовало вернуть субсидию. За это время начислено амортизации 1800 тыс. руб. и столько же признано в течение трех отчетных периодов в качестве доходов. Сальдо на счете целевых поступлений от правительства составляет 1200 тыс. руб. На счетах бухгалтерского учета будут сделаны следующие две записи:

- по дебету счета целевых поступлений от правительства и по кредиту счета обязательств по возврату субсидии на сумму 1200 тыс. руб. Сальдо на счете целевых поступлений от правительства будет закрыто;
- по дебету счета расходов (убытков) и по кредиту счета обязательств по возврату субсидий на сумму 1800 тыс. руб. Этой записью восстанавливаются суммы амортизационных отчислений, проведенные в течение трех отчетных периодов, за счет доходов, признанных в счет правительственной субсидии.

По итогам двух записей на счете обязательства по возврату субсидий образуется сальдо по кредиту счета на сумму 3 млн руб., которую и нужно вернуть правительству.

Возврат субсидий, относящихся к доходам, учитывается путем отнесения всей или части суммы на остаток целевых поступлений от правительства, то есть на уменьшение суммы полученной субсидии, еще не признанной в качестве дохода. Вся остальная сумма, подлежащая возврату, относится на расходы (в убыток) того отчетного периода, в котором проводится возврат субсидии.

Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности должно содержать следующее:

- учетную политику и методику представления в финансовой отчетности фактов получения и признания правительственных субсидий;
- размер и характер правительственных субсидий, признанных в качестве доходов; сведения о другой правительственной помощи и полученным в связи с этим выгодам;
- нарушение условий получения правительственной помощи и другие нарушения по признанным правительственным субсидиям;
- особенности отражения правительственных субсидий в отчете о движении денежных средств.

9.6. ДОГОВОРЫ ПОДРЯДА

Порядок учета, отражения в отчетности и раскрытия доходов и расходов по договорам подряда определяются МСФО-11 «Договоры подряда». Этот стандарт применяется для отражения соответствую-

щей информации в финансовой отчетности подрядных строительных организаций и других, выполняющих работы на заказ по договорам подряда. Обычно каждый договор подряда признается обособленным объектом учета, отдельным от других аналогичных договоров. Однако существуют условия, требующие отражения в отчетности нескольких договоров в качестве единого объекта учета, причем независимо от того, заключены ли они с одним заказчиком или же с несколькими заказчиками. Объединение договоров в один объект учета возможно, если: а) переговоры велись по пакету договоров подряда, которые объединяются; б) договоры заключены на взаимосвязанные и взаимозависимые части одного общего (единого) проекта с общей для всех частей нормой прибыли; в) договоры выполняются одновременно или последовательно без перерыва как единый комплекс работ.

В конкретных условиях возможны ситуации, когда один договор подряда, включающий сооружения ряда объектов, в интересах учета рассматривается как несколько самостоятельных обособленных договоров. Один договор может рассматриваться как несколько объектов учета, если: а) на сооружение каждого объекта строительства было представлено особое предложение; б) по каждому строительному объекту велись отдельные переговоры и их участники (заказчик или подрядчик) имели возможность выбора в отношении каждого из объектов – включать либо не включать те или иные строительные объекты в общий контракт; в) затраты и доходы по каждому строительному объекту могут быть измерены и учтены обособленно от других таких объектов.

В подрядных отношениях возникают обстоятельства, включенные в договор или в порядке изменения договора, при которых заказчик предусматривает включение в обязательства по договору дополнительного строительного объекта. В учете доходы и расходы по дополнительному объекту должны отражаться как по отдельному подрядному договору, если: а) данный объект по своей конструкции, технологии или функциям отличается от того строительного объекта (объектов), который был предметом первоначального подрядного договора; б) переговоры о цене объекта ведутся независимо от цены первоначального контракта. Эта цена обычно пересматривается в сторону увеличения первоначально определенной цены договора подряда.

К строительным договорам подряда не относятся и учитываются иначе, чем предусмотрено МСФО-11 «Договоры подряда», следующие работы:

- договоры на услуги по управлению проектом и иные, связанные с сооружением строительных объектов, как, например, услуги архитектора;

- договоры на восстановление либо разрушение объектов, восстановление экологической обстановки в окружающей среде после разрушения объектов.

9.7. ЗАТРАТЫ И ДОХОДЫ ПО ДОГОВОРАМ ПОДРЯДА

Доходы подрядчика определяются в соответствии с условиями заключенного договора. В обычных условиях могут заключаться договоры подряда с фиксированной ценой работы, то есть с установлением фиксированной суммы, которую получает подрядчик при завершении всех работ и сдаче строительного объекта, либо фиксированной доли в выпуске продукции на построенном объекте. Договоры могут предусматривать возможное увеличение суммы договора при определенных условиях. Иной формой определения цены договора является ***форма «затраты плюс»***. В соответствии с нею подрядчику возмещаются его затраты, которые ограничиваются установленными договором допущениями и условиями. К затратам добавляется определенный процент, призванный обеспечить согласованную рентабельность деятельности организации подрядчика. Вместо процента к затратам данная форма цены может предусматривать фиксированную сумму вознаграждения в дополнение к сумме возмещаемых затрат по подряду. Возможны смешанные формы, когда, например, применяется цена «затраты плюс» с фиксированной суммой минимальной стоимости подрядных работ. Многие российские проектные институты составляют сметы на строительство по форме «затраты плюс», когда цена строительных и монтажных работ определяется суммой затрат с добавлением некоторого процента прибыли.

Состав доходов по договору подряда. Доходы по договору подряда включают прежде всего первоначальную сумму дохода, согласованную в договоре с заказчиком. Но цена договора подвержена воздействию различных будущих событий и может увеличиваться или уменьшаться от периода к периоду. На цену договора могут влиять отклонения от условий договора, претензии и поощрительные платежи. Кроме того, сумма дохода может уменьшиться в результате штрафных санкций, предъявляемых заказчиком за ненадлежащее выполнение договора. В договорах с фиксированной долей в выпускаемой продукции заложена возможность увеличения дохода подрядчика по мере увеличения объемов производства этой продукции. Наоборот, доходы подрядчика могут снижаться, если под влиянием некоторых факторов объем производства не достигнет проектируемой величины или вовсе станет снижаться.

Рассмотрим воздействие на цену договора и доходы подрядчика влияние претензий, поощрительных платежей, отклонений от договора подряда.

Претензия – это сумма дохода, которую строительный подрядчик желает получить с заказчика или некоторой третьей стороны в качестве возмещения своих затрат, не включенных в цену договора. Претензии могут возникнуть в результате ошибок в проектной документации, задержек со стороны заказчика в поставках, предоставлении документации, различных согласований и т.п. Для претензий могут возникнуть самые разные обоснования, но реальным доходом они могут стать только после переговоров и получения твердого согласия заказчика. Поэтому суммы претензий могут быть включены в состав доходов подрядчика только после того, когда в результате переговоров выявилось согласие заказчика признать сумму претензии и сама согласованная сумма определена и точно установлена.

Поощрительные платежи составляют те дополнительные суммы, которые выплачивает заказчик подрядчику, если строительная организация выполнила или перевыполнила параметры качества, сроков работ и другие, установленные договором подряда. Поощрительные платежи включаются в доход по договору подряда, когда выполнение работ по договору находится в таком состоянии, которое позволяет с достаточной степенью уверенности полагать, что установленные договором параметры поощрений будут выполнены или превышены. К тому же сумма поощрительных платежей может быть надежно определена и измерена.

Отклонение от условий договора возникает по инициативе заказчика, который дает подрядчику указание об изменении объема, направления, качества работ, ускорения или замедления их выполнения, перепрофилирования объектов, замене одних объектов другими, об изменении их конструкции, применяемых материалов и строительных технологий, различных иных отступлений от зафиксированной в договоре подряда работы, выполняемой строительной организацией. Отклонение от условий договора может привести к уменьшению или увеличению дохода по договору подряда. Чаще всего – это увеличение суммы дохода. Но признать сумму дохода, вызванную отклонением, можно только тогда, когда заказчик определил само отклонение и установил сумму дополнительного дохода, с ним связанную. Естественно, у подрядчика должна быть полная уверенность в надежности измерения суммы дохода и возможности ее получения от заказчика.

Затраты по договору подряда состоят из трех следующих групп затрат, каждая из которых имеет свои особенности и свои составные элементы. 1) Затраты, непосредственно относящиеся к конкретному договору подряда. 2) Затраты, общие для договора подряда, которые могут быть выделены и отнесены на конкретный договор. 3) Затраты, прямо и непосредственно не относящиеся к

данному договору подряда, но по его условиям заказчик согласился их возместить.

1. Затраты, непосредственно относящиеся к конкретному договору подряда, включают: заработную плату рабочих на строительной площадке, включая зарплату линейного надзорного и распорядительного персонала; стоимость использованных строительных материалов; амортизационные отчисления по основным средствам, использованным для выполнения данного подрядного договора; затраты на транспортировку материалов на строительную площадку; затраты на перемещение машин и оборудования на стройплощадку и со стройплощадки, монтаж и демонтаж оборудования, требующего монтажа непосредственно на стройплощадке; затраты на аренду машин и оборудования; затраты на технический надзор, конструкторскую, архитектурную, техническую поддержку работ, непосредственно связанную с выполнением договора; предполагаемые затраты на удовлетворение гарантий, выполнение гарантийного ремонта, исправление ошибок; стоимость удовлетворения претензий третьих сторон, связанных с выполнением данного договора.

Затраты, непосредственно относящиеся к договору, могут уменьшаться на суммы случайных, не предусмотренных доходов, которые не включаются в общий доход по данному договору подряда. К ним относится выручка от продажи излишних материалов, машин и оборудования, приобретенных специально для выполнения данного договора, временная сдача в аренду свободных помещений, перепродажа энергии, поступающей на стройплощадку, и т.п.

2. Затраты, общие для договора подряда, включают общие затраты подрядчика, возникающие в связи с выполнением работ по договору подряда при условии надежной возможности их выделения и отнесения в учете на затраты конкретного подрядного договора. К ним относятся: накладные расходы строительства; страховые платежи; расходы общего характера на конструкторскую и техническую поддержку; затраты по займам, использованным при выполнении договоров подряда.

Общие затраты могут распределяться между отдельными договорами с использованием долговременно применяемых методов, например, пропорционально суммам непосредственных затрат по договорам, или объемам человеко-часов, затраченных на выполнение работ по договору, или иным приемлемым базам распределения.

3. Затраты, возмещение которых заказчик обязался проводить по условиям договора. Они не относятся непосредственно к работам по конкретному договору и не распределяются между договорами на регулярной основе, но заказчик согласился, и это согласие включе-

но в договор подряда возместить их строительной организации. Обычно они включают часть общих административных расходов и расходов на исследования и разработки. Имеется, однако, ряд затрат, которые не могут относиться на отдельные договоры подряда: коммерческие расходы на реализацию; общие административные расходы организации, возмещение которых не предусмотрено договорами подряда; затраты на исследования и разработки, возмещение которых договором не предусмотрено; амортизация машин и оборудования, простаивающих из-за невозможности их использования по конкретному договору. Все эти расходы учитываются как расходы отчетного периода и покрываются за счет общей суммы маржинального дохода за данный период.

Договор подряда как объект учета затрат используется в период между датой подписания договора и полным окончанием и сдачей выполненных работ заказчику. Затраты по данному договору, понесенные до его подписания, которые можно надежно выделить из общей суммы таких затрат, до подписания договора отражаются как расходы будущих периодов, а после заключения договора учитываются как затраты по данному договору. Если отсутствует достаточная уверенность в том, что данный договор будет подписан, либо затраты, относящиеся к конкретному договору, затруднительно отделить от других аналогичных затрат, они отражаются как расходы отчетного периода, в котором возникли и покрываются за счет общей суммы маржинального дохода данного отчетного периода.

9.8. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПО ДОГОВОРУ ПОДРЯДА

Общее правило стандарта МСФО-11 «Договоры подряда» (§ 22) состоит в том, что доходы и затраты по конкретному договору подряда признаются в отчетности в соответствии с мерой завершенности работ, определяемой в каждом отчетном периоде. Доходы, расходы и прибыли, соотнесенные с законченной частью работ по договору, порождают полезную информацию о продвижении работ по договору и результатах каждого отчетного периода. Меры выполнения договора на отчетную дату (процент выполнения общего объема работ по договору либо процент завершенности объекта данного договора) могут быть установлены различными методами:

- определением процента выполненных работ путем определения суммы затрат, понесенных на дату составления отчета, и выявлением пропорциональной величины (процента) затрат в общей сумме запланированных, установленных договором или расчетно предполагаемых общих затрат по данному договору подряда;
- наблюдением за выполненной работой в трудовом измерителе (по объему затраченных человеко-часов) или в измерителе баланса машинного времени или другом измерителе объема работы машин и оборудования на объекте, предусмотренном данным договором подряда. Наблюдение за выполненной работой может лечь в основу расчета меры выполнения работ после анализа совокупной оценки трудоемкости и машиноемкости работ;
- подсчетом фактической доли выполненных работ по проекту, положенному в основу данного договора подряда. Это может быть инженерный подсчет завершенности отдельных этапов работ, выполненных полностью или частично, и выявления их удельного веса в общем объеме работ, или какой-либо иной адекватный метод подсчета доли физически выполненных работ в натуре.

Возможно применение иных методов, позволяющих достаточно надежно определить количественную меру завершенности работ по договору подряда.

Доход по договору подряда отражается в тех отчетных периодах, в которых была выполнена соответствующая работа, равно как и затраты по договору отражаются в отчете о прибылях и убытках в тех же отчетных периодах, то есть именно тогда, когда эта работа выполнялась. Применение этого порядка для строительных контрактов важно соблюдать в каждом отчетном периоде потому, что выполнение договоров подряда, как правило, продолжается в течение нескольких отчетных периодов, а результаты этой деятельности желательно определять в каждом отчетном периоде отдельно, причем независимо от сроков оплаты договоров. Для сопоставления расходов по договору подряда, имевших место в данном периоде, доходы начисляются и признаются в качестве дебиторской задолженности заказчика в активе баланса. Авансы, перечисленные заказчиком по данному договору подряда, зачастую поступают раньше, чем соответствующий объем работы по договору оказывается выполненным. Они отражаются в пассиве баланса подрядчика, как его обязательства выполнить соответствующие объемы работ. По мере начисления доходов по данному договору подряда обязательства по полученным авансам могут уменьшаться.

Затраты по договору подряда, подлежащие отражению в данном отчетном периоде, могут включать только те расходы, которые вызваны объемом конкретно выполненной работы по договору. Затраты, связанные с будущими работами по договору, к затратам данного периода не относятся, а отражаются в активе баланса как дебиторская

задолженность или незавершенное строительство. К таким затратам причисляют стоимость поступивших на стройплощадку, но не использованных на отчетную дату строительных материалов, конструкций и деталей, если только они не были специально изготовлены для выполнения данного заказа. Материалы списывают со счета запасов и записывают в дебет счета незавершенного строительства.

К таким затратам нужно отнести и суммы авансов субподрядчикам, которые еще не выполнили согласованный объем субподрядных работ по данному договору.

Финансовый результат по договору подряда — прибыль, отражается как превышение доходов над расходами в тех же отчетных периодах, в которых выполнялся соответствующий объем работы по данному договору подряда. Но любое ожидаемое превышение затрат над доходами по договору должно немедленно записываться в убыток на уменьшение прибыли данного отчетного периода. Если возникает неопределенность в возможности получить по данному договору подряда все предполагавшиеся выгоды, то сумма, которая может быть не получена, учитывается как убыток отчетного периода по договору без уменьшения суммы ранее проведенного дохода. В российском налоговом законодательстве существуют различные налоги, по которым облагаемой базой выступает сумма доходов. В налоговой отчетности на сумму неполученного дохода следует уменьшать налогооблагаемую базу независимо от требования МСФО, но в финансовой отчетности следует неукоснительно соблюдать требования стандартов, поскольку Принципы подготовки и составления финансовой отчетности устанавливают, что применение Международных стандартов финансовой отчетности признается только в случае, если применяются все без исключения требования этих стандартов. Несоблюдение хотя бы одного положения или требования позволяет считать составленную финансовую отчетность не соответствующей МСФО во всех необходимых аспектах.

В определенных отчетных периодах, в особенности в начале выполнения работ по договору, трудно оценить возможный результат, который будет получен по данному договору, но существует уверенность в том, что понесенные по нему затраты все же будут компенсированы. В этих отчетных периодах доход по договору подряда признается только в тех суммах, которые считаются возможными к получению, но не более фактических расходов по договору. Поскольку ситуация с таким договором весьма неопределенная, сумма прибыли по нему не отражается в соответствии с общим принципом осмотрительности. Но если ясно, что ожидаемые доходы не покроют понесенные затраты, их превышение над доходами списывается как убыток немедленно. Сумма убытка признается независимо от

того, начались работы по договору или еще не начинались, или на какой стадии выполнения они находятся. Сумма убытка признается независимо от суммы прибыли, ожидаемой по другим договорам организации. После выяснения всех отношений по договору подряда, когда точно известно, что он будет оплачен заказчиком в полном объеме, все доходы и расходы по договору отражаются полностью, независимо от того, на какой стадии выполнения договора устранены неопределенности с его оплатой.

В § 32 МСФО-11 перечисляются условия, которые указывают возможность достоверного возмещения затрат по договору. В нем должно быть обусловлено: а) обеспечение права каждой стороны в отношении предполагаемого объекта строительства; б) предполагаемое встречное удовлетворение; в) форма и условия расчетов.

Пример. Определение доходов и расходов по договору подряда в отдельных отчетных периодах.

Условия расчета. Договор подряда заключен сроком на три года на фиксированную сумму в 18 млн дол. Через полтора года после начала строительства заказчик утвердил отклонение от проекта с увеличением цены договора на 600 тыс. дол. Заказчик определил сумму затрат на строительство в 15 800 тыс. дол., которая к концу первого года была пересчитана и увеличена на 700 тыс. дол. Затраты на выполнение отклонения от проекта рассчитаны и согласованы с заказчиком в сумме 480 тыс. дол. В конце второго года строительства на стройплощадке оставались неиспользованными строительные материалы на 250 тыс. дол.

Процент выполнения работ по договору определяется путем вычисления отношения затрат, фактически понесенных на отчетную дату, к расчетной величине общих суммарных затрат по договору.

Исходные финансовые показатели на весь период выполнения договора

Показатели	1-й год	2-й год	3-й год
1. Общая сумма дохода по договору подряда с согласованными отклонениями	18 000	18 600	18 600
2. Общая сумма затрат по договору подряда	16 500	16 980	16 980
3. Расчетная прибыль по договору подряда	1 500	1 620	1 620
4. Затраты по договору подряда на отчетную дату	4 115	12 650	16 980
5. В том числе стоимость материалов, оставшихся неиспользованными на стройплощадке	–	250	–

6. Процент выполнения работ по договору подряда (стр. 4 – стр. 5) : стр. 2	24,9	73,0	100,0
7. Сумма дохода, признаваемая в отчетности нарастающим итогом с начала выполнения договора (стр. 1 х стр. 6)	4 482	13 578	18 600

В каждом отчетном периоде делается расчет прибыли, признаваемой в отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода, как показано в нижеприведенной таблице.

Показатели	Отчет за 1-й год	Отчет за 2-й год	Отчет за 3-й год
1. Доход по договору с начала выполнения договора	4 482	13 578	18 600
1.1. В том числе начислено в предыдущем отчетном периоде	–	4 482	13 578
1.2. Доход отчетного года	4 482	9 096	5 022
2. Затраты по договору с начала его выполнения	4 115	12 400	16 980
2.1. В том числе начислено в предыдущем отчетном периоде	–	4 115	12 400
2.2. Затраты отчетного года	4 115	8 285	4 580
3. Прибыли по договору с начала его выполнения	367	1 178	1 620
3.1. В том числе начислено в предыдущем отчетном периоде	–	367	1178
3.2. Прибыль отчетного года	367	811	442

Примечания:

1) Затраты, включаемые в отчет второго года, уменьшены на стоимость материалов, оставшихся неиспользованными на стройплощадке (250 тыс. дол.). Они использованы уже в третьем году выполнения договора и включены в отчетные затраты за этот год.
2) В отчете о прибылях и убытках каждого отчетного года показываются только итоговые данные, полученные в расчете:

Признаны в отчетности	Отчет за 1-й год	Отчет за 2-й год	Отчет за 3-й год	Всего по договору
Доходы	4 482	9 096	5 022	18 600
Затраты	4 115	8 285	4 580	16 980
Прибыль	367	811	442	1 620

9.9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДОГОВОРАХ ПОДРЯДА

В примечаниях к финансовой отчетности организация-подрядчик обязана показать сумму дохода по договору подряда, которая признана в отчетном периоде и отражена как доход в отчете о прибылях и убытках. Необходимо также раскрыть метод, применяемый для определения дохода, признаваемого в отчетном периоде, и метод, используемый для определения стадии выполнения по незавершенным договорам подряда.

Для незавершенных договоров подряда, работы по которым будут продолжаться и в последующем отчетном периоде, подрядная организация должна раскрыть общую сумму понесенных затрат и признанных в отчетности прибылей по всем договорам, имевшимся на отчетную дату, за вычетом признанных убытков. Раскрывается также сумма полученных авансов и предоплат по промежуточным счетам, по договорам, работы по которым не завершены и сумма удержаний, то есть неоплаченных промежуточных счетов, которые заказчик полагает оплатить после устранения указанных им дефектов или после выполнения некоторых условий, предусмотренных договором подряда. Промежуточные счета по долгосрочному договору выставляются за работы, выполненные по договору подряда. Они проводятся на счета дебиторов, независимо от того, намерен ли заказчик их оплатить теперь или нет. В связи с этим в МСФО-11 включен § 42 следующего содержания: «Компания должна учитывать:

а) в качестве актива – валовую сумму, причитающуюся с заказчиков за работу по договору подряда;
б) в качестве обязательства – валовую сумму, подлежащую выплате заказчику за работу по договору подряда».

Эти суммы должны рассчитываться на основе незавершенных договоров подряда по двум возможным вариантам, как показано ниже:

	Вариант а	Вариант б
Сумма понесенных затрат по договору плюс прибыль, признанная в отчетности	20 000	20 000
Сумма промежуточных счетов, выставленных по долгосрочным подрядным договорам, плюс убытки, признанные в отчетности	17 600	21 600
Результат:		
а) к получению с заказчика	2 400	–
б) к возврату заказчику	–	1 600

Суммы, подлежащие раскрытию в примечаниях к финансовой отчетности, получают по данным обобщения всех договоров, находящихся в работе, по схеме, рассмотренной ниже:

	Договор АБ	Договор КМ	Договор ДК	Договор АН	Общая сумма
1.1. Доход по договору подряда, признанный в отчетности	14 500	1 520	38 100	5 500	59 620
1.2. Затраты по договору, признанные в отчетности	11 000	1 450	35 100	5 500	53 050
1.3. Признанная прибыль	3 500	70	3 000	–	6 570
1.4. Ожидаемые убытки	–	–	–	230	(230)
1.5. Признанные прибыли без признанных убытков	3 500	70	3 000	(230)	6 340
2.1. Затраты по договорам подряда	11 600	1 450	44 500	9 600	67 150
2.2. В том числе затраты, относящиеся к будущим отчетным периодам	600	–	9 400	4 100	14 100
2.3. Признанные прибыли минус признанные убытки	3 500	70	3 000	(230)	6 340
2.4. Затраты плюс прибыль–убыток	15 100	1 520	47 500	9 370	73 490
2.5. Промежуточные счета	14 500	1 520	48 300	5 500	69 820
2.6. Авансы в счет предстоящих работ	–	220	–	–	220
2.7.1. К получению с заказчиков	600	–	–	3 870	4 470
2.7.2. К выплате заказчикам	–	–	(800)	–	(800)

По данным нашего примера, в соответствии с требованиями стандарта в примечаниях к финансовой отчетности будет раскрыта следующая информация:

- доходы по договорам подряда, признанные в отчетном периоде, – 59 620 дол.;
- затраты по договорам подряда, признанные в отчетном периоде, – 53 050 дол.;
- затраты по договорам подряда и признанные прибыли (без убытков), учтенные на отчетную дату, – 73 490 дол.;
- полученные авансы – 220 дол.;

- промежуточные счета, предъявленные заказчикам, – 69 820 дол.;
- дебиторская задолженность заказчиков по договорам подряда – 4470 дол.;
- кредиторская задолженность заказчикам по договорам подряда – 800 дол.

В тех случаях, когда договоры подряда выполнялись в течение нескольких предыдущих отчетных периодов, показатели доходов и затрат по договорам подряда отражаются в двух аспектах: за отчетный период и с начала выполнения договора (то есть на отчетную дату).

Задания для самостоятельной работы

1. Учет выручки

1.1. Компания «Ор-эскорт» торгует сложной военной и гражданской техникой, запасными частями к ней и оказывает услуги по ремонту поставленной техники. В течение второго полугодия 20X2 года имеются следующие данные о проведенных операциях.

- Марокканская компания 23 октября выставила на компанию «Ор-эскорт» безотзывный аккредитив на 195 тыс. дол. США под поставку 5 сложных агрегатов для военных целей. Разрешение на поставку техники имеется. Два агрегата были отгружены 29 сентября, еще два – 18 ноября, последний агрегат был отгружен 22 января 20X3 года.
- По контракту с румынской фирмой по железной дороге 14 августа было отгружено 3 вагона оборудования на общую сумму 126 тыс. дол. США, которые прибыли на станцию назначения 29 августа. Предъявленные к оплате платежные документы, срок оплаты которых 14 октября, к концу года не были оплачены. Пеня за несвоевременную оплату – 18 900 дол. США.
- В Данию отгружено 6 агрегатов гражданского назначения на общую сумму 214 тыс. евро, с условием их сборки и опробования на месте. Стоимость сборки составляет 15% общей суммы поставки. Агрегаты отгружены 30 октября, бригада сборщиков выехала на месте 11 декабря, к 31 декабря было собрано 2 агрегата, в январе 20X3 года – еще два. Все агрегаты были переданы представителям заказчика 6 марта 20X3 года.
- В Сирию отгружен агрегат общей стоимостью 262 тыс. дол. США 29 ноября 20X2 года. По условиям контракта поставщик обязался в течение трех месяцев после поставки обучить 15 человек сирийского персонала работе с агрегатом. Период обучения не менее двух месяцев. Стоимость обучения – 22 тыс. дол. США входит в общую стоимость поставки. Поставка оплачена полностью 26 декабря 20X2 года. Обучение персонала предполагается начать 15 января 20X3 года в Дамаске.
- Венгерская фирма оплатила в октябре поставку двух сложных технических агрегатов на сумму 114 тыс. дол. США. К 31 декабря 20X2

года завод-изготовитель не производил отгрузки. Нет точной информации о готовности агрегатов к отправке.

- Компания «Ор-эскорт» получила в сентябре заказ на ремонт техники на заводе заказчика на сумму 162 тыс. евро. Продолжительность ремонтных работ определена в 5 месяцев. Компания приступила к выполнению заказа 1 октября 20X2 года. 1 декабря заказ был полностью оплачен.
- Компания «Ор-эскорт» продала производственное здание для переоборудования его в гостиницу. Сделка состоялась 1 июля 20X2 года. Общая стоимость сделки – 210 млн руб.

  По договору установлено, что платежи производятся 5-го числа в начале каждого квартала равными частями. Всего установлено 8 платежей по 26 250 тыс. руб. Покупатель уплачивает 18% годовых за рассрочку платежа. Первые два платежа – 5 июля 20X2 года и 5 октября 20X2 года – были переведены на банковский счет компании в установленный срок.
- Компания «Ор-эскорт» обязалась переобучить 40 человек сирийских инженеров для работы с техникой, поставляемой компанией. Продолжительность обучения – 6 месяцев. Обучение проводится в Москве. Стоимость обучения – 6,5 тыс. дол. США за одного человека. Проезд учащихся оплачивает сирийская сторона. Контракт полностью оплачен. Обучение началось 1 октября 20X2 года. Один человек не приехал.

Задание. Подсчитайте выручку компании «Ор-эскорт» в рублях, которую необходимо признать в отчете о прибылях и убытках за второе полугодие 20X2 года. Для пересчета операций в валюте используйте валютные курсы, действующие на дату выполнения задания. Отдельно укажите кредиторскую задолженность на 31 декабря 20X2 года. НДС не учитывается.

1.2. Фирма, оказывающая услуги по распространению печатной продукции, рекламы, организации зрелищных мероприятий, провела следующие операции в сентябре 20X3 года: а) распространила 322 абонемента на 8 концертов симфонического оркестра, которые пройдут с сентября по декабрь по два концерта в месяц. Стоимость абонемента – 2880 руб., в том числе комиссионные фирмы – 15%; б) организовала полугодовую подписку на журнал, который выходит два раза в месяц. Стоимость подписки – 1440 руб. Распространено 2422 экземпляра; в) выступила посредником УТВ по привлечению рекламодателей: на шесть показов и восемь показов в течение сентября. Стоимость первого заказа – 396 тыс. руб., второго – 576 тыс. руб. УТВ получает 80% стоимости заказа. Реклама по первому заказу демонстрировалась в сентябре – 3 раза, по второму – 6 раз; г) распространила в сентябре 405 билетов на сольный концерт артиста Н. Стоимость билета – 250 руб. Вознаграждение посреднику – 20%. Аренда зала и обслуживание – 51 350 руб. Из-за болезни артиста концерт перенесен на октябрь; д) выступила посредником по найму квартир. В сентябре обслужено 8 клиентов, стоимость одной услуги – 1250 руб.

Задание. Определите выручку фирмы за сентябрь.

2. Учет правительственных субсидий

2.1. Компания «Камский НПЗ» получила субсидию из федерального бюджета на строительство очистных сооружения в размере 2 млрд руб. Общая стоимость строительства – 5 млрд руб. Разницу компания вкладывает из капитализированной прибыли. Субсидия выдается с условием ввода очистных сооружений через 2,5 года и вложения собственного капитал в пропорции $^3/_5$ к сметной стоимости строительства. При капитализации меньшей суммы субсидия должна быть возвращена в соответствующей пропорции.

Очистные сооружения сданы в эксплуатацию 1 июля 20X3 года и приняты на баланс по первоначальной стоимости 4,5 млрд руб. Расчетный срок амортизации – 20 лет. Амортизация начисляется линейным методом ежегодно равномерно. Ликвидационная стоимость объектов в расчет не принимается.

В учетной политике принято решение списать субсидию на уменьшение балансовой стоимости очистных сооружений.

Задание. Покажите первоначальную балансовую стоимость очистных сооружений, скорректированную на полученную государственную субсидию за 20X3–20X7 годы (за каждый год отдельно). Определите и учтите сумму субсидии, подлежащую возврату в федеральный бюджет.

2.2. Акционерное общество «Рыбинские моторы» получило от государства субсидию на разработку конструкции и технологии производства нового двигателя в размере 800 млн руб. Новый двигатель должен быть поставлен на производство не позднее 20X4 года. Разработка завершена 31 октября 20X4 года и сдана для освоения в производстве. Производство нового двигателя началось 1 апреля 20X5 года. Общая стоимость разработок – 827 млн руб. – принята на баланс по статье «Нематериальные активы». Срок полезного использования установлен в течение 5 лет.

Задание. Рассчитайте график амортизации разработки двигателя на пять лет, отражения в балансе и в отчете о прибылях и убытках остаточной стоимости разработки и признания в доходах полученной правительственной субсидии. Метод амортизационных отчислений выберите самостоятельно. Расчеты сделайте двумя методами.

3. Учет расходов и доходов по договорам подряда

Строительная фирма заключила договор подряда на строительство коттеджного поселка со всеми коммуникациям, благоустройством территории, строительством насосной станции, электроподстанции и очистных сооружений.

Продолжительность строительства – три года. Общая стоимость работ по договору – 336 млн руб., расходы на выполнение работ предусмотрены в общей сумме 266 млн руб. Строительство начато 1 января 20X3 года, завершено – 31 декабря 20X5 года.

В январе 20X5 года заказчик включил в план строительства дополнительный объект – культурный центр. Стоимость строительства по дополнительному соглашению – 26 млн руб., в том числе расходы на выполнение работ – 21 млн руб.

Расходы на строительство по первоначальной смете, которая выполнялась в ходе строительства, составили:

(тыс. руб.)

	20X3 г.	20X4 г.	20X5 г.
Материалы и конструкции	28 000	31 500	33 500
Оплата труда	11 700	22 400	25 100
Работа машин и механизмов	22 000	15 600	17 800
Субподрядчики	4 200	8 400	21 600
Накладные расходы	5 600	8 200	10 400

Задание. Пересчитайте расходы и доходы в отдельные годы в связи с согласованным отклонением от условий договора. Рассчитайте доходы по договору подряда и прибыль за каждый год строительства. Имейте в виду, что на 31 декабря 20X3 года оставалось на стройплощадке неиспользованными материалов и конструкций на 14 тыс. руб., а на 31 декабря 20X4 года – 102 тыс. руб. В 20X5 году все материалы и конструкции, завезенные на стройплощадку, были.

ГЛАВА 10

УЧЕТ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН, ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

В главе 10 рассматриваются следующие международные стандарты финансовой отчетности: **МСФО-15** «Информация, отражающая влияние изменений цен» (1994 года), **МСФО-21** «Влияние изменений валютных курсов» (1993 года), **МСФО-29** «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (1994 года). В главе представлены особенности, связанные с составлением финансовой отчетности по операциям, проведенным в валюте, отличающейся от валюты отчетности, и связанные с учетом изменений стоимости той валюты, в которой составляется данная финансовая отчетность.

10.1. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Общие правила учета влияния изменений валютных курсов на результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций определяются МСФО-21 «Влияние изменений валютных курсов» (в редакции 1993 года).

Стандарт устанавливает правила выбора курсов валют для отражения в отчетности операций, выраженных в иностранной валюте, под которой признается любая валюта, отличная от той, в которой составлена финансовая отчетность. Кроме того, стандарт указывает методы учета результатов изменения курсов валют и содержит указания о порядке пересчета данных финансовой отчетности иностранных компаний или иностранных подразделений данной организации при составлении сводной финансовой отчетности.

По общему правилу финансовая отчетность составляется в валюте той страны, в которой зарегистрирована данная организация и в которой она совершает свои операции. Все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, обязаны составлять свою финансовую отчетность в российской валюте – в рублях. Если организация использует другую валюту для составления своей финансовой отчетности, она обязана раскрыть в примечаниях к ней причи-

ны такого выбора. Обычно так поступают, если основная часть выручки и расходов, денежных активов и обязательств компании выражена в иной валюте, чем та, что обращается в стране ее пребывания. В этом случае применение в отчетности иностранной валюты лучше и точнее отражает реальное финансовое положение компании и финансовые результаты ее деятельности.

Часто причиной подготовки отчетности в валюте, отличной от валюты страны местонахождения компании, становится необходимость обеспечить ее понимание иностранными пользователями (основными акционерами, банками, инвесторами и т.д.), то есть имеет место формальный подход к выбору отчетной валюты, не связанный с объективными фактами финансово-хозяйственной деятельности. В данном случае у пользователей может возникать искаженное представление о валютных рисках, связанных с использованием валюты страны местонахождения, так как основная часть операций проводится в этой валюте. Поэтому в стандарте особо отмечено, что он не определяет правила пересчета данных финансовой отчетности из отчетной валюты в другую валюту для удобства пользователей; эти правила приводятся только для включения отчетности иностранных компаний в сводную отчетность.

Первоначально операции в иностранной валюте должны отражаться в отчетной валюте по курсу на дату совершения операции. Датой совершения операции считается дата признания операции в отчетности в соответствии с критериями признания, установленными Принципами МСФО: операция, которая соответствует определению элемента финансовой отчетности, признается в отчетности, если велика вероятность притока или оттока будущих экономических выгод, связанных с операцией, и сумма операции может быть надежно оценена. Вместе с тем допускается использование для пересчета иностранных валют средних курсов (например, за неделю или месяц) для операций, проведенных в данном периоде. Однако если курс подвержен значительным колебаниям (как это имеет место, например, в России), то использование его средней величины не обеспечивает надежности информации. Для правильного понимания и применения МСФО-21 приведем здесь некоторые часто употребляемые понятия.

Операции в иностранной валюте – хозяйственные операции с имуществом и обязательствами предприятия, оценка которых выражена в иностранной валюте, выполнение расчетов предполагается также в иностранной валюте.

Отчетная валюта – используемая для составления бухгалтерской отчетности. В Российской Федерации бухгалтерский учет и отчетность все организации обязаны вести и представлять в рублях.

Валютный курс – соотношение, в котором две валюты (валюты двух стран) обмениваются друг на друга в течение определенного периода времени. Официальный курс котируемых валют объявляет Центральный банк Российской Федерации.

Прямая котировка валюты – указание стоимости единицы иностранной валюты в национальной валюте. Пересчет иностранной валюты в национальную производится умножением суммы в иностранной валюте на ее курс в национальной валюте.

Косвенная котировка валюты – единица национальной валюты выражается ее эквивалентом в иностранной валюте. Пересчет иностранной валюты в национальную производится делением суммы в иностранной валюте на ее курс в национальной валюте.

Кросс-курс – применяется для пересчета официально неконвертируемой валюты. Определяется исходя из курса неконвертируемой валюты к какой-либо свободно конвертируемой валюте, официальная котировка которой производится Центральным банком Российской Федерации.

Валютный курс по кассовым сделкам – валютный курс в определенный день, когда совершались платежи или иные операции в иностранной валюте.

Валютный курс по срочным сделкам – валютный курс, который стороны согласились использовать в более позднее время при совершении определенной договором сделки.

Валютная курсовая разница – разница между оценкой денежных статей баланса в валюте и в рублях по официальному курсу на дату отражения в учете или дату бухгалтерской отчетности за предыдущий и отчетный период.

Денежные статьи баланса – денежные средства в кассе, на банковских счетах, в расчетах, обязательствах и ценных бумагах. На каждую отчетную дату (последний рабочий день отчетного периода) подлежат пересчету по последнему официальному курсу, объявленному Центробанком России.

Неденежные статьи баланса – все статьи, кроме денежных. В бухгалтерском балансе отражаются по первоначальной стоимости, без пересчета по официальному валютному курсу на дату составления отчетности.

Постоянная хозяйственная деятельность за рубежом – деятельность, осуществляемая через представительства и филиалы организации, действующие за рубежом.

Курсовые валютные разницы возникают в связи с изменением официальной котировки иностранной валюты к рублю. Положительные курсовые валютные разницы (доходы) образуются тогда, когда стоимость валюты в рублях на разные даты совершения опера-

ций с валютой увеличивает рублевый эквивалент в активе баланса, без увеличения пассива. Отрицательные курсовые разницы (потери) возникают в случаях, когда из-за изменения стоимости валюты в рублях на разные даты, увеличивается рублевый эквивалент в пассиве баланса без соответствующего увеличения актива. Когда под воздействием разницы в валютных курсах уменьшается актив без уменьшения пассива, то образуются отрицательные разницы. Наоборот, при уменьшении пассива без соответствующего уменьшения актива образуется положительная валютная разница.

Рост курса рубля по отношению к иностранной валюте, когда на единицу валюты рублевый эквивалент уменьшается, вызывает положительные валютные разницы при пересчете пассивных статей баланса и отрицательные – при пересчете активных статей.

Падение курса рубля по отношению к иностранной валюте, когда за каждую единицу валюты необходимо платить больше руб., порождает положительные валютные разницы при пересчете активных статей и отрицательные – при пересчете пассивных. Изменения курсов валют обязательно вызывают курсовые валютные разницы.

Для целей переоценки статей баланса, выраженных в иностранной валюте, они подразделяются на две группы: денежные и неденежные. Под ***денежными статьями*** понимаются денежные средства в иностранной валюте, а также активы и обязательства, которые будут получены или погашены путем выплаты фиксированной суммы в иностранной валюте. Например, дебиторская и кредиторская задолженность, кредиты полученные и выданные и т.д. При составлении баланса денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на отчетную дату.

Статьи, отличные от денежных, считаются неденежными: основные средства, товарно-материальные запасы и т.д. Они не подлежат переоценке и отражаются в балансе по курсу на дату совершения операции. Неденежные статьи, которые отражаются в учете по их справедливой (реальной) стоимости в иностранной валюте, должны приводиться в отчетности по курсу на дату определения этой стоимости. К таким статьям, в частности, могут относиться финансовые инструменты или основные средства.



Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки денежных статей на дату составления баланса или дату проведения расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Когда расчеты по денежным активам и обязательствам произведены в том же отчетном периоде, в котором они возникли, вся сумма курсовых разниц признается в данном отчетном периоде. В противном случае в отчетном периоде признается только сумма курсовых разниц, возникшая в результате переоценки денежных статей на дату составления отчетного баланса. То есть курсовые разницы признаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Пример. Фирма «Макт» в декабре 19X8 года перевела в город Реймс по договору о закупках товаров аванс в 50 тыс. франков и отразила эту операцию в учете по текущему официальному курсу рубля на сумму 255 тыс. руб. По состоянию на 30.12 19X8 года был объявлен курс франка в 5,36 руб. В конце января поступили заказанные товары. Они оприходованы на склад по документам поставщика за 49 920 франков (курс франка на день поступления товаров был равен 5,76 руб. за один франк). Запишем эти операции на счетах бухгалтерского учета, начиная с переоценки сальдо по авансам, выданным на 1 января 19X9 года.

1. Запись в декабре 19X8 года: по счету «Расчеты по авансам выданным» числится сальдо 50 тыс. франков на сумму в 255 тыс. руб. По официальному курсу на 30.12.19X8 года (последний рабочий день года) выданный аванс в пересчете на рубли равен: 50 000 x 5,36 = = 268 тыс. руб. Положительная курсовая валютная разница: 268 – 255 = 13 тыс. руб. приводится:
   - дебет счета «Расчеты по авансам выданным»;
   - кредит счета «Прочие доходы и расходы» на сумму 13 000 руб.
2. Запись в 19X9 году:

2.1. Поступили товары от поставщиков (приходуются по курсу, действовавшему на момент приходования товаров: 49 920 x 5,76 = = 287 539 руб.
   - дебет счета «Товары»;
   - кредит счета «Расчеты с поставщиками» на сумму 287 539 руб.

2.2. Расчеты с поставщиками закрываются ранее выданными авансами:
   - дебет счета «Расчеты с поставщиками» на сумму 287 539 руб.;
   - кредит счетов:
     «Расчеты по авансам выданным» – на сумму 267 571 руб. (49 920 x 5,36) = 267 571;
     «Прочие доходы и расходы» – на сумму 19 968 руб. (287 539 – 267 571) = 19 968 – курсовая валютная разница.

Совсем иначе ведется учет курсовых разниц, образовавшихся при переоценке денежных статей, возникших по расчетам с иностранны-

ми дочерними и зависимыми компаниями, а также совместными предприятиями и подразделениями за рубежом. Операции, осуществляемые этими компаниями и подразделениями, условно называются ***зарубежными операциями***. В соответствии со стандартами зарубежные операции разделяют на те, которые не связаны непосредственно с деятельностью компании, составляющей отчетность (***«зарубежные предприятия»***), и те, которые составляют неотъемлемую часть данной компании. Курсовые разницы, образовавшиеся в связи с переоценкой денежных статей, которые по сути представляют собой часть стоимости чистых инвестиций в зарубежные предприятия, то есть долю в чистых активах зарубежного предприятия, должны отражаться в балансе по статье «Капитал» до продажи данных инвестиций. В этот момент сумма курсовых разниц признается в отчете о прибылях и убытках. Примером таких денежных статей может быть долгосрочная дебиторская или кредиторская задолженность, расчеты по которой не предполагается производить в ближайшее время.

Курсовые разницы, возникающие в связи с переоценкой кредиторской задолженности, которая используется для хеджирования чистых инвестиций в зарубежные предприятия, должны отражаться в отчетном балансе по статье «Капитал» до момента продажи данных инвестиций, когда сумма курсовых разниц отражается в отчете о прибылях и убытках. Например, компания получает заем в иностранной валюте для осуществления инвестиций в зарубежные предприятия. Сумма инвестиций будет рассматриваться как неденежный актив и не будет подлежать регулярной переоценке. А заем считается денежным обязательством. Он должен был бы переоцениваться, и в отчете о прибылях и убытках отражалась бы только курсовая прибыль (убыток) по займу. Однако в соответствии с рассматриваемым правилом сумма его переоценки будет отражаться по статье «Капитал».

Курсовые разницы могут возникать также от девальвации или значительного падения курса валюты, в которой выражена связанная с покупкой активов кредиторская задолженность, расчеты по которой не могут быть осуществлены; при этом может не существовать способов хеджирования данных колебаний курсов. Такая ситуация может сложиться, например, при недостатке валютных средств из-за существующих мер валютного контроля или отсутствия на рынке финансовых инструментов хеджирования. В этом случае разрешен альтернативный порядок учета. В соответствии с ним курсовая разница должна включаться в стоимость активов, хотя стоимость активов не должна превысить стоимость замещения или стоимость, возмещаемую при их использовании или продаже. Таким образом, предполагается, что стоимость активов составляет сумму в отчетной

валюте, которая будет уплачена при окончании расчетов. Однако подобные курсовые разницы не должны включаться в стоимость активов, если компания имеет возможность закончить расчеты или осуществить хеджирование курсовых разниц по кредиторской задолженности.

Пример.

1. Компания получила банковскую долгосрочную ссуду на сумму 150 тыс. дол. США, которую полностью инвестировала в уставный капитал зарубежного совместного предприятия. На момент получения ссуды курс доллара составлял 10 руб., соответственно инвестиции были приняты на учет в активах баланса на сумму 1500 тыс. руб. Обязательства по ссуде оценены в учете также на сумму 1500 тыс. руб.

   По состоянию на отчетную дату курс доллара возрос до 18 руб. Обязательства по ссуде без учета процентов должны быть показаны в отчетном бухгалтерском балансе в сумме 2700 тыс. руб. Возникла отрицательная курсовая разница в 1200 тыс. руб. Согласно альтернативному порядку учета сумма курсовой разницы на отчетную дату может быть отнесена на увеличение балансовой стоимости инвестиции в совместное предприятие, которая будет отражена в отчетном бухгалтерском балансе на сумму 2700 тыс. руб.
2. В счет открытой кредитной линии оплачено приобретение оборудования на сумму 380 тыс. дол. США, которые отражены как обязательства организации перед банком по курсу 16 руб. за доллар на сумму 6080 тыс. руб. На ту же сумму в активе баланса показано поступившее оборудование. На очередную отчетную дату курс доллара составил 18 руб. Обязательство по ссуде отражено в балансе по действующему курсу в сумме 6840 тыс. руб. Возникла курсовая разница в 760 тыс. руб. Поскольку реальная стоимость оборудования при его возможной продаже на отчетную дату равна 6500 тыс. руб. данная курсовая разница на сумму 420 тыс. руб. будет отнесена на увеличение балансовой стоимости оборудования. Остальная курсовая разница в размере 340 тыс. руб. должна быть признана убытком отчетного периода и отнесена на уменьшение прибыли.

10.2. ПЕРЕСЧЕТ ДАННЫХ О ЗАРУБЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Особые правила применяются для пересчета данных финансовой отчетности зарубежных компаний и подразделений при составлении сводной финансовой отчетности, в том числе при пропорциональном сведении и при использовании метода долевого участия. Сделки, проводимые зарубежными предприятиями, чаще всего выражены в валюте той страны, где находится предприятие. Поэтому изменение курса данной валюты по отношению к отчетной валюте компании, составляющей сводную отчетность, не влияет значительно на теку-

щие или будущие поступления и выбытия денежных средств как зарубежного предприятия, так и компании, составляющей сводную отчетность. Изменения курса затрагивают главным образом сумму чистых инвестиций в зарубежное предприятие, а не отдельные денежные и неденежные статьи его отчетного баланса.

Зарубежные операции могут составлять неотъемлемую часть операций самой компании. Например, когда зарубежное подразделение занимается только реализацией импортируемых товаров или сборкой продукции из комплектующих, поставляемых головной компанией, или когда подразделение используется только для осуществления инвестиций в данной стране. В этих случаях изменение курсов валют оказывает непосредственное влияние на денежные потоки компании, составляющей отчетность, и сказывается на отдельных денежных статьях баланса зарубежных операций.

Хозяйствующий субъект может быть отнесен к зарубежным предприятиям на основании следующих характеристик:

- значительная автономия в деятельности, то есть головная компания участвует в управлении в основном на уровне принятия стратегических решений и не вовлечена в процесс оперативного планирования и контроля;
- незначительность доли сделок с компанией, составляющей отчетность, в общем объеме операций субъекта;
- финансирование деятельности в основном за счет собственных средств или займов, предоставленных в валюте страны местонахождения;
- оплата затрат главным образом валютой страны местонахождения;
- отсутствие влияния операций на денежные потоки компании, составляющей отчетность.

Финансовая отчетность по зарубежным операциям, являющимся неотъемлемой частью компании, составляющей отчетность, пересчитывается таким же образом, как и операции самой компании, выраженные в иностранной валюте. Это означает, что неденежные активы и обязательства переоцениваются по курсу на дату приобретения (определения справедливой стоимости), а денежные статьи баланса – на дату составления баланса. Например, основные средства пересчитываются по курсу на дату приобретения либо, если определяется их справедливая стоимость, на дату переоценки основных средств. Если для активов определяется чистая возможная цена реализации (например, для материально-производственных запасов), то для пересчета используется курс на дату установления чистой возможной цены реализации, то есть обычно курс на отчетную дату. В результате такого пересчета балансовая стоимость данных активов может превысить возмещаемую сумму или возможную цену реализации в отчетной валюте и, соответственно, должна быть уменьшена (откорректирована).

При пересчете данных финансовой отчетности зарубежных предприятий для включения в сводную финансовую отчетность как денежные, так и неденежные активы и обязательства переоцениваются по курсу на дату составления баланса. Статьи отчета о прибылях и убытках переоцениваются по курсу на дату совершения операций (хотя на практике возможно использование среднего курса за период). Исключением являются ситуации, когда отчетность зарубежного предприятия составляется в валюте страны с гиперинфляционной экономикой. В этом случае статьи отчета о прибылях и убытках переоцениваются по курсу на дату составления баланса.

Курсовые разницы при пересчете данных отчетности зарубежных предприятии отражаются по статье баланса «Капитал» до момента выбытия этих инвестиций, так как изменения курсов не влияют на текущие и будущие потоки денежных средств зарубежного предприятия и компании, составляющей отчетность.

Если данные финансовой отчетности зарубежного предприятия включаются в сводную отчетность, но при этом доля собственности компании, составляющей сводную отчетность, меньше 100%, то часть накопленных по статье капитала курсовых разниц, соответствующая доле собственности других акционеров, отражается в отчетности в составе доли меньшинства.

Курсовые разницы, возникающие по расчетам с дочерними и ассоциированными компаниями, не могут исключаться при составлении сводной отчетности так же, как и внутригрупповые расчеты. Они связаны с реальным риском прибылей или убытков от изменения курсов для компании, составляющей отчетность. Поэтому в сводной отчетности эти курсовые разницы признаются в отчете о прибылях и убытках.

Отчетность головного и дочернего (ассоциированного) обществ может составляться по состоянию на разные даты, но временной промежуток между ними не должен превышать трех месяцев. В этом случае отчетность зарубежного предприятия пересчитывается по курсу на дату составления его отчетности. Но если колебания курсов валют значительны, то в отчетность зарубежного предприятия могут вноситься поправки с тем, чтобы отразить эффект таких колебаний в сводной отчетности.

Отчетность зарубежного предприятия может составляться в валюте страны с гиперинфляционной экономикой. В этой ситуации необходимо, чтобы МСФО-29 «Составление финансовой отчетности в условиях гиперинфляционной экономики» применялся до пере-

счета отчетности зарубежного предприятия в отчетную валюту головной компании. Неденежные активы и обязательства первоначально переоцениваются с использованием индексов инфляции, а затем переводятся в отчетную валюту по курсу на конец отчетного периода.

Стоимость деловой репутации (цена фирмы), возникающая при приобретении зарубежного предприятия, а также поправки, производимые при оценке справедливой стоимости его активов, пересчитываются по курсу отчетного периода либо по курсу на дату приобретения.

При выбытии инвестиций в зарубежное предприятие накопленная сумма курсовых разниц признается как прибыль или убыток в том же отчетном периоде, что и прибыль или убыток от этого выбытия. Выбытие инвестиций может быть результатом продажи, ликвидации предприятия, выплаты доли в капитале. В случае частичного выбытия соответствующая доля накопленных курсовых разниц отражается по счету прибылей и убытков. При этом уменьшение стоимости инвестиций до их возмещаемой суммы не может классифицироваться как выбытие, поэтому курсовая разница не признается в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором было произведено уменьшение стоимости инвестиций.

Если условия хозяйствования изменяются таким образом, что есть основания классифицировать зарубежную операцию как зарубежное предприятие, то соответствующие изменения вносятся в процедуру пересчета и определения курсовых разниц. В частности, курсовые разницы по пересчету неденежных активов и обязательств должны быть отражены в статье «Капитал» на дату изменения классификации. Наоборот, если изменяются условия деятельности зарубежного предприятия таким образом, что его можно переквалифицировать и считать проведенные операции зарубежными, но составляющими неотъемлемую часть головной компании, неденежные статьи не подлежат переоценке, начиная с даты таких изменений. Курсовые разницы, накопленные на счете «Капитал», признаются в отчете о прибылях и убытках только при выбытии инвестиций в иностранное предприятие.

Раскрытие информации в финансовой отчетности. Должны быть раскрыты суммы курсовых разниц, отраженных по счету прибылей и убытков, а также накопленных по статье «Капитал», с расшифровкой их движения, а также суммы курсовых разниц, включенных в стоимость активов в течение отчетного периода.

Если в качестве отчетной используется валюта, отличная от валюты страны местонахождения компании, необходимо указать причины ее использования, а также причины изменения отчетной валюты.

Если в отчетном периоде изменена классификация зарубежных операций, требуется раскрытие характера данного изменения, его причин, а также влияния на величину капитала и прибыли (убытка), представленной в отчетности.

Необходимо раскрыть, по какому курсу была пересчитана стоимость деловой репутации и корректировок при приобретении иностранного предприятия: по курсу на конец года либо по курсу на дату приобретения.

Если после отчетной даты происходят кардинальные изменения валютных курсов, компания должна раскрыть влияние данных изменений на денежные статьи баланса или финансовую отчетность по иностранным операциям. Этот факт относится к числу событий, произошедших после отчетной даты. Информацию о нем необходимо сообщить в примечаниях, так как он может повлиять на возможности пользователей финансовой отчетности принять правильные решения.

10.3. УЧЕТ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН

МСФО-15 «Информация, отражающая влияние изменения цен» (в редакции 1994 года) заменил ранее действовавший МФСО-6 «Отражение в учете изменения цен», но не внес окончательной ясности в этот вопрос и не смог убедить всех в необходимости отражать в отчетности влияние изменения цен. Более того, Комитет по международным стандартам финансовой отчетности был вынужден выступить со специальным заявлением от имени Совета КМСФО, в котором признал, что международный консенсус по вопросу раскрытия информации, отражающей влияние изменения цен, который ожидался при выпуске МСФО-15, не был достигнут. Из-за этого принято решение о том, что в финансовой отчетности не обязательно раскрывать информацию, предусмотренную МСФО-15, но Совет КМСФО призывает компании представлять такую информацию в добровольном порядке. Он настаивает на необходимости раскрывать требуемые статьи, хотя без их раскрытия финансовая отчетность признается соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности.

В стандарте подчеркивается, что изменения цен связаны не только с инфляционными факторами, но и с различными иными специфическими экономико-социальными факторами, такими, как изменения в спросе и предложении, в технологии, которые вызывают независимое и разнонаправленное изменение – понижение и повышение цен. Существуют общие тенденции, приводящие к совокупному влиянию на уровень цен и, следовательно, на общую покупа-

тельную способность денег. Финансовая отчетность обычно составляется на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на возможную переоценку основных средств и уменьшение оценки запасов (других оборотных активов) до уровня чистой стоимости реализации. Отдельные статьи, в особенности финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости. Бытует мнение, что финансовая отчетность, отражающая влияние изменения цен, как бы предопределяет оценку современной стоимости компании в целом. МСФО-15 совершенно определенно указывает, что требуемая информация призвана поставить в известность пользователей финансовой отчетности о влиянии изменения цен на результаты деятельности компании.

МСФО-15 устанавливает, что организация представляет отчетную информацию, используя метод учета, отражающий изменения цен. Применяются два основных способа или их комбинация.

Способ, основанный на общей покупательной способности денег, предполагает корректировку некоторых и всех форм финансовой отчетности с применением соответствующего индекса изменения цен.

Способ, основанный на текущих затратах, использует восстановительную стоимость в качестве основной базы измерения степени изменения цен. Если восстановительная стоимость выше, чем чистая стоимость реализации и текущая дисконтированная стоимость, в качестве базы измерения стоимости принимается большая из двух последних величин. Методика применения данных способов будет рассмотрена при дальнейшем изложении в данной главе.

Минимальное раскрытие информации, предусмотренное МСФО-15, включает следующие статьи:

- сумму корректировки или откорректированную сумму износа основных средств;
- сумму корректировки или откорректированную сумму себестоимости продаж;
- корректировки, относящиеся к денежным статьям, влиянию заемных средств, доле собственного капитала и любым другим статьям отчетности, которые учитывались при определении прибыли за отчетный период;
- общее воздействие на результаты деятельности проведенных корректировок, отражающих изменения цен.

При использовании метода учета по текущим затратам необходимо раскрывать текущую стоимость основных средств и запасов.

Организации должны также указывать методы расчета, применяемые при корректировках всех приводимых показателей.

Данные корректировок и пересчетов включаются в соответствующие формы финансовой отчетности или представляются в примечаниях к ней как дополнительная отчетная информация.

10.4. ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ГИПЕРИНФЛЯЦИИ

Учет изменения цен в соответствии с МСФО-15 исходит из того, что определенная текущая умеренная инфляция присуща практически всем мировым валютам. Но представление финансовой отчетности в валюте, подверженной гиперинфляции, без соответствующего пересчета статей отчетности практически бесполезно. МСФО-29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» дает следующие характеристики экономической обстановки, которые позволяют классифицировать валюту страны, как находящуюся в состоянии гиперинфляции:

- население предпочитает хранить свои сбережения в неденежной форме или в относительно стабильной иностранной валюте;
- население рассматривает денежные средства не в местной, а в иностранной валюте, в которой указывается и большинство цен на товары и услуги;
- продажи и покупки в кредит, даже на непродолжительные периоды, производятся по ценам, компенсирующим предполагаемую потерю покупательной способности местной валюты;
- процентные ставки и заработная плата связаны с индексом изменения цен;
- совокупный рост инфляции за три года приближается или превосходит 100%, то есть цены за этот период возрастают в два раза и более.

Рассматривая эти объективные факторы, можно считать, что начиная с 1992 года российская валюта находилась в состоянии гиперинфляции и финансовую отчетность в рублях российские организации должны представлять в денежных единицах измерения, действующих на отчетную дату, независимо от того, основана отчетность на фактической, справедливой или восстановительной стоимости. В соответствии с положениями МСФО-29 в финансовой отчетности необходимо также раскрывать:

- что финансовая отчетность и соответствующие отчетные показатели за предыдущие отчетные периоды пересчитаны с учетом изменений в покупательной способности отчетной валюты (рубля) и представлены в единицах измерения, действительных на отчетную дату;
- сведения о том, составлена ли финансовая отчетность на базе фактической или восстановительной стоимости;

- указание на название и уровень индекса цен на отчетную дату и изменения в индексе в течение текущего и предшествующих одного или нескольких отчетных периодов. Стандарт требует использовать для пересчета показателей финансовой отчетности общий индекс цен, который наилучше отражает изменения в общей покупательной способности отчетной валюты.

Словарь терминов, необходимых для понимания характеристики инфляции и учета изменения цен:

Гиперинфляция – рост среднего уровня цен, создающих инфляционные характеристики, предусмотренные МСФО-29.

Умеренная инфляция – при которой рост цен составляет до 10% ежегодно и не вызывает серьезного беспокойства среди производителей и потребителей. Обычно сопровождается ростом производства.

Дефляция – общая покупательная способность денег растет по мере снижения общего уровня цен.

Фактические (первоначальные) издержки приобретения – обычный метод оценки материальных ценностей и других активов в условиях умеренной инфляции или стабильных цен. Является наиболее предпочтительным, более точно характеризует реальную стоимость активов, сумму финансовых результатов.

Восстановительная стоимость – стоимость приобретения ценностей, подобных имеющимся активам, в текущих ценах, то есть сумма, которую пришлось бы выплатить в данный момент при необходимости замены данного предмета аналогичным. Если восстановительная стоимость конкретных активов выше их чистой реализуемой стоимости и дисконтированной стоимости, применяется наибольшая из двух последних.

Чистая реализуемая стоимость – сумма наличных средств или их эквивалентов, на которую данный предмет может быть обменен на рынке в результате обычной коммерческой операции, то есть цена продажи за вычетом торговых издержек.

Дисконтированная стоимость – сумма, необходимая сегодня для получения ожидаемой суммы в будущем при имеющейся сегодня на рынке ставке ссудного процента. Ожидаемый в будущем чистый доход от активов за вычетом процентной скидки.

Частное изменение цен – изменение существующей цены отдельного материального объекта в зависимости от конъюнктуры на рынке данного вида товара.

Общее изменение уровня цен приводит к изменению покупательной способности денег.

Замена бухгалтерского учета стоимости – метод учета последствий инфляционного изменения уровня цен путем замены традиционной

методики оценки активов на иную, позволяющую исключить или хотя бы учесть влияние инфляции на показатели бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Дополнительная информация о влиянии инфляции – представление второго комплекса форм финансовой отчетности или дополнительных примечаний к ним, раскрывающих последствия изменения уровня цен на величину показателей отчетности.

Учет изменения общего уровня цен (изменения покупательной стоимости денег) – метод учета инфляции, который состоит:

- в пересчете всех или основных объектов бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности на общий индекс изменения общего уровня цен;
- в выявлении дохода и прибыли с учетом влияния изменения уровня цен на выручку, себестоимость реализованной продукции, не связанные с реализацией доходы, расходы и потери;
- в изменении единицы учета стоимости, в то время как исходная ее база – регистрация всех активов по первоначальной стоимости остается, но пересчитывается в единицы равной покупательной способности.

Метод учета в текущих ценах – метод учета инфляции, который состоит в:

- оценке неденежных активов по восстановительной стоимости на каждую отчетную дату;
- корректировке, отражающей влияние изменения цен на денежные активы и убытки от хранения нетто-денежных активов;
- изменении единицы измерения стоимости активов, нарушающем общий принцип их оценки по первоначальной стоимости.

Метод сохранения размеров капитала исходит из того, что предприятие может получать прибыль только при сохранении своего капитала. При учете изменения покупательной стоимости денег, когда величина капитала измеряется в постоянных единицах покупательной силы, в качестве дохода (прибыли) принимается только та часть повышения стоимости активов, которая больше величины общего уровня цен. Другая часть повышения рассматривается как корректировка стоимости функционирующего капитала и поэтому считается частью собственного капитала.

Сохранение капитала в форме материальных активов (производственного потенциала). Изменения цен, влияющие на стоимость активов и пассивов предприятия, рассматриваются как изменения в оценке производственных возможностей предприятия и стоимости функционирующего капитала, являющегося частью собственного

капитала предприятия. Остаток после вычета величины сохраняемых производственных возможностей предприятия за отчетный период включается в его доход (прибыль).

Индексация – регулирование всех выплат в соответствии с изменением среднего уровня цен.

Номинальные данные – те данные, которые включают инфляционный фактор, то есть не очищенные от воздействия инфляции.

Возраст показателей финансовой отчетности – временной лаг между регистрацией отдельных показателей в учете, их отражением в отчетности, возможной оценке в растущих текущих ценах. Искажающее влияние инфляции проявляется во временной разнице между куплей и продажей, когда выручка от реализации несравнима с ценами покупки. Анализ возраста показателей финансовой отчетности позволяет оценить риск их инфляционного искажения.

10.5. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Искажения учета по фактическим затратам. В условиях относительно стабильного уровня средних цен использование в бухгалтерском учете метода оценки активов, основанного на первоначальной стоимости имущества (на фактической себестоимости проведенных операций) является наиболее предпочтительным, обеспечивающим достоверную информацию о стоимости активов и финансовых результатов. В условиях инфляционного колебания цен такая оценка приводит к искажению стоимости имущества, искусственному завышению прибыли, недостатку оборотных средств и другим негативным последствиям. Бухгалтерские отчеты не отражают достоверную информацию о финансовом положении предприятия и результатах его хозяйственной деятельности, вводят в заблуждение всех пользователей этой информации и провоцируют ошибочные управленческие решения.

Какие последствия возникают на предприятии при сохранении учета активов (и пассивов) по их первоначальной стоимости? Рассмотрим основные последствия по пунктам.

Занижение стоимости имущества предприятия. К моменту составления отчета по ценам, сложившимся на отчетную дату, имущество стоит дороже, чем по ценам его приобретения. Текущая стоимость предприятия явно занижается, что может привести к крупным просчетам и убыткам.

Занижение расходов предприятия в части материальных затрат и амортизационных отчислений, что влечет за собой неоправданное занижение себестоимости и завышение прибыли. К обложению налогом привлекается номинальная сумма прибыли, в результате у предприятия изымается в бюджет фактически несуществующая прибыль, то есть изымаются его оборотные средства со всеми негативными последствиями этого факта для финансового положения и платежеспособности предприятия. Возникает номинальная сумма распределяемой прибыли, что при соблюдении установившихся пропорций влечет использование фактически не существующей прибыли на выплату дивидендов. Это повышение расходов опять-таки осуществляется за счет оборотных средств, то есть можно сказать, что на потребление направляется капитал акционеров.

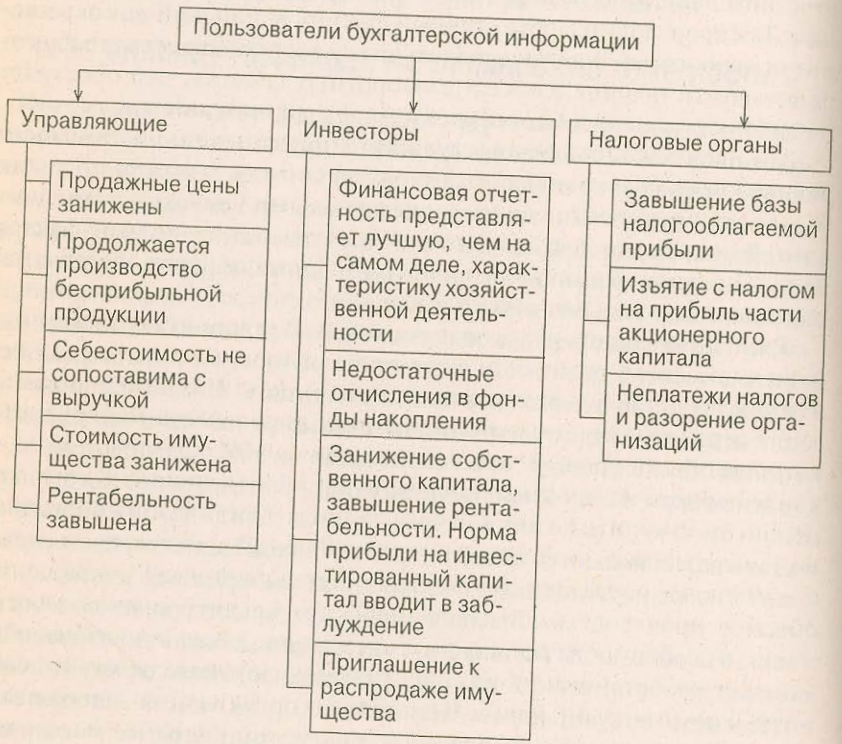
Занижение себестоимости влечет за собой неполное возмещение реальной суммы текущих затрат из выручки организации. Возмещенная сумма не позволяет воспроизвести весь комплекс материальных затрат предприятия в натуре. Для этого потребуется в следующем отчетном периоде большая сумма денег, чем возмещено в предыдущем. Воспроизводится объективный фактор, влияющий на сокращение производства. В каждом новом цикле воспроизводства требуются все возрастающие вложения оборотных средств, что обостряет потребность в кредитных ресурсах, порождает неплатежи.

Завышение финансовых результатов при заниженной стоимости активов порождает необоснованное завышение показателя рентабельности предприятия со всеми негативными последствиями в реальной оценке его деятельности. Особенно негативно этот фактор влияет на цены акций открытых акционерных обществ, ведет к неоправданному повышению этих цен.

Разная выгодность расчетных операций. В условиях инфляции теряют часть своей стоимости даже такие оборотные активы, как денежные средства и дебиторская задолженность. Например, организация держит наличные деньги в течение определенного периода, в котором общий уровень цен повышается на 10%. Следовательно, в конце периода на эти деньги можно будет купить лишь 91% того, что можно было купить на них в начале периода. Организации объективно заинтересованы в сокращении поступлений денег на свои счета, а в условиях роста цен это возможно только за счет сокращения объемов производства. Выгодна, наоборот, кредиторская задолженность, в особенности по текущим операциям, так как по своим обязательствам организация платит деньгами, покупательская способность которых понизилась. Чем дольше организация задерживает платеж, тем более обесцениваются деньги, тем выгоднее можно использовать инфляционный фактор. Это объективно порождает неплатежи по текущим операциям и существенно дезорганизует денежное обращение.

Риск искажения информации для различных пользователей. Различные пользователи по-разному воспринимают сведения, содержа-

щиеся в бухгалтерских отчетах. **Управленческий персонал** оценивает по данным отчетности сохранение имущества общества, эффективность его деятельности, определяет финансовое положение, планирует цены, инвестиции, перспективы развития. Оценка имущества по его первоначальной стоимости искажает себестоимость продукции, делает ее несопоставимой с продажными ценами, искусственно завышает рентабельность предприятия. В результате менеджер может продавать свои товары по заниженным ценам, продолжать производство бесприбыльной продукции, ошибаться в оценке наличия оборотных средств и финансового положения компании. Он не может достоверно спланировать эффективные капитальные вложения, допускает старение основных средств, сокращение оборотных средств и объемов производства (см. схему).



Инвесторы, оценивающие возможность вложения капиталов в те или иные компании, получают финансовые отчеты, представляющие действительность в слишком розовом цвете, вызывающем недоверие к их содержанию. Фактическая стоимость собственного

капитала в отчетности занижается, а прибыльность предприятия, его рентабельность завышается. В результате постоянного уменьшения оборотных средств их восполнение идет за счет уменьшения фондов накопления и объемов капитальных вложений. Заниженная балансовая стоимость имущества предприятия создает видимость выгодности его распродажи по частям, сдерживает инвестиции в развитие компаний.

Налоговые аспекты учета имущества по первоначальной стоимости в условиях сильной инфляции. Занижение себестоимости относительно выручки приводит к завышению прибыли, как базы налогообложения. Организации стремятся к повышению цен, чтобы компенсировать разницу в ценах на компоненты производства, возникающую в связи с инфляцией, завышая тем самым номинальную величину налогооблагаемой прибыли. Начисление налога с номинальной суммы прибыли зачастую приводит к тому, что фактический налог на прибыль превышает всю ее реальную величину, элиминированную от инфляционного фактора.

Возникает «заколдованный» круг. Компании повышают цены, чтобы компенсировать утрату оборотных средств, но увеличивают номинальную сумму налогооблагаемой прибыли. В результате растет и номинальная сумма налога на прибыль, которая позволяет изъять номинальные, а зачастую и реальные оборотные средства. Оставаясь без оборотных средств, компания вынуждена снижать объемы производства и реализации своей продукции, из-за чего сокращаются и суммы налога на прибыль. Кроме того, существует предел платежеспособного спроса, ограничивающий безразмерный рост цен на реализацию продукции. Неконтролируемое, практически независимое от управляющего персонала снижение объемов производства влечет за собою разорение компании, ее банкротство, что вообще лишает государство налоговых поступлений, но уже более широкого круга. Остановка производства ведет к автоматическому прекращению платежей по налогу на прибыль, на добавленную стоимость, подоходному налогу с физических лиц, работавших на предприятии; в пенсионные и социальные страховые фонды. Невыгодно потребителям, инвесторам и государству.

Время, инфляция и отчетность. В условиях сильной инфляции достоверность данных бухгалтерского учета зависит от времени: от продолжительности учетного цикла между приобретением материальных факторов производства и реализацией готовой продукции и товаров. Чем меньше временная разница между куплей и продажей, тем более достоверны показатели отчетности в условиях инфляции. Время учета тех или иных объектов имущества зависит от объективных обстоятельств реальной хозяйственной деятельности, поэтому

возраст статей баланса и отчета о финансовых результатах в разных организациях различен. Мы приводим здесь усредненные данные, позаимствованные у Дж. Таунзенда (*KPMG*). Они позволяют представить старение отдельных статей отчетности и оценивать инфляционные влияния на их достоверность в каждый данный момент времени на основе приближенных расчетов.

Средний возраст статей бухгалтерского баланса

	Возраст со дня записи (прошлое)	Период до реализации (будущее)
Денежные средства	дни	0
Дебиторская задолженность	недели	недели
Кредиторская задолженность	недели	недели
Производственные запасы и затраты	месяцы	месяцы
Основные средства	годы	годы
Пассивы	годы	годы

Средний возраст статей отчета о финансовых результатах

	Возраст
Выручка от реализации, считая от момента отгрузки	6 месяцев
Затраты на реализованную продукцию	8 месяцев
Расходы по заработной плате	5 месяцев
Амортизация	годы
Расходы на закупку материальных запасов	6 месяцев

10.6. УЧЕТ ПОСЛЕДСТВИЙ ИЗМЕНЕНИЯ УРОВНЯ ЦЕН

Представление изменений. Учет в финансовой отчетности последствий изменения среднего уровня цен при гиперинфляции является трудоемким и технически сложным делом. В бухгалтерском учете все поступления материальных и нематериальных активов отражают по первоначальной стоимости приобретения, которая затем искажается повышением уровня цен. Однако пересчитывать финансовый отчет сразу после его составления трудно, так как статистические ведомства запаздывают с опубликованием индекса роста среднего уровня цен. На практике выходят из этого положения путем представления второго комплекта отчетных форм, содержащего поправки на инфляцию. Такую повторную отчетность составляют после получения официальных сведений об индексе роста цен за отчетный период.

Вместо повторного финансового отчета широкое распространение получило представление информации об изменениях посредством поясняющих примечаний к составленной отчетности.

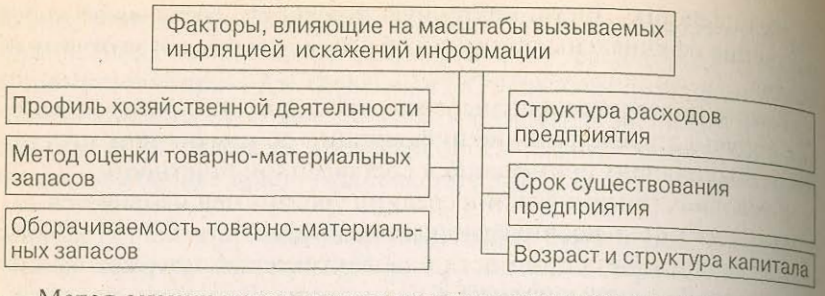
В условиях гиперинфляции средний уровень цен изменяется настолько стремительно, что возникает необходимость полной замены бухгалтерского учета стоимости или фактических издержек какой-либо альтернативной системой. Специалисты-бухгалтеры предлагают варианты, которые до сих пор не дают однозначного приемлемого на практике результата.

Самым простым выходом из положения кажется применение предприятиями методов оценки ФИФО и ЛИФО. Но они распространяются только на оценку оборотных производственных запасов (не все активы, а только их часть). Использование метода оценки по ценам первых во времени закупок (ФИФО) снижает влияние инфляции на балансовую оценку производственных запасов, но увеличивает ее влияние на отчетный финансовый результат. Применение метода оценки по ценам последних по времени закупок (ЛИФО) приводит к противоположным итогам. Эти методы хороши при слабом действии инфляционного фактора, но не годятся для отражения и регулирования повышенного инфляционного воздействия.

Необходимы постоянные переоценки активов, применение ускоренной амортизации, учета издержек по восстановительной стоимости, специальный учет обесценения денежных статей баланса и другие методы альтернативного бухгалтерского учета стоимости, фактических издержек и прибыли.

Кто должен корректировать свою отчетность на влияние инфляционного фактора. Основная цель корректировки данных по инфляционному фактору – свести к минимуму искажения в финансовой отчетности, вызываемые изменением уровня цен. При решении вопроса о том, какие организации должны представлять отчетность, скорректированную с учетом инфляции, необходимо принимать во внимание факторы, влияющие на масштабы искажения информации под влиянием инфляции.

Профиль хозяйственной деятельности определяет структуру активов, подвергающихся влиянию изменения цен. Предприятия тяжелой промышленности вкладывают значительные средства в основной капитал, предприятия пищевой промышленности – в сезонные запасы сырья, банковские учреждения – в денежные и финансовые активы. Влияние инфляции на показатели отчетности каждого из них будет существенно отличаться от других.

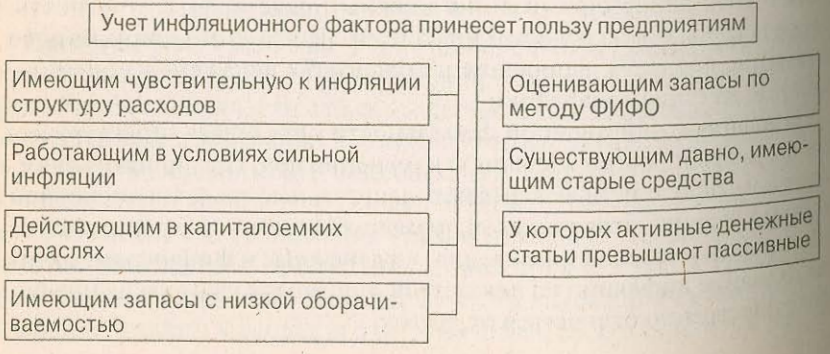


Метод оценки материальных запасов влияет на оценку их расхода на производство и реализацию продукции. Норма оборачиваемости материальных активов, когда она высока, не позволяет инфляции сильно искажать данные о доходах и расходах. Если она низка – то завышены данные о доходах и прибыли.

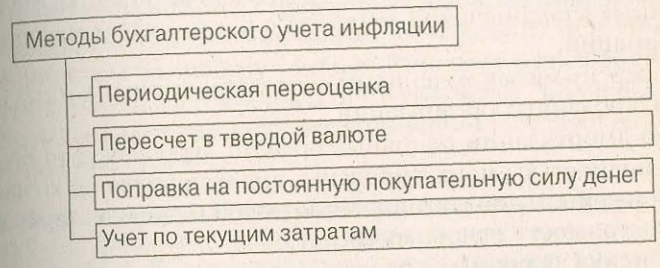
Срок существования предприятия оказывает сильное влияние на сроки службы имущества, требует больших расходов на капитальные вложения. Основные средства предприятия, существующие длительное время, могут быть полностью амортизированы, но по-прежнему используются в производстве. Прибыли таких предприятий, скорее всего, будут завышены по сравнению с прибылью более новых предприятий, основные средства которых амортизировались не полностью.

Инфляция не влияет на все расходы организации одинаково. Степень искажения информации зависит от структуры использованных ресурсов и от темпов роста цен на каждый вид этих ресурсов. Общеизвестно, что параметры эти существенно отличаются в разных организациях.

Последствия инфляции, их влияние на отчетные данные зависят от соотношения заемного и собственного капитала в его структуре. Инфляция негативно отражается на тех компаниях, у которых денежные активы превышают денежные кредиторские обязательства. Выигрывают другие, у которых кредиторская задолженность превышает их денежные статьи активов.



Методы бухгалтерского учета инфляционного фактора. Наиболее распространенными методами, позволяющими в определенной мере исключить влияние инфляционного фактора на показатели бухгалтерского учета и отчетности, являются: 1) периодическая переоценка активов по установленным индексам или текущим рыночным ценам; 2) составление финансовой отчетности в твердой валюте; 3) поправка на изменение покупательной способности денег, то есть с учетом изменения общего уровня цен или, как говорят, «постоянной покупательной силы валюты»; 4) учет по текущим затратам на приобретение активов (см. схему).



Каждый из методов учета инфляции имеет преимущества перед другими и недостатки, которые необходимо знать, чтобы сознательно применять те или иные методы в бухгалтерском учете конкретных организаций. Нет методов, полностью применимых для всех показателей финансовой отчетности, каждый из них может быть отвергнут по тем или иным соображениям. Но инфляция является существующим фактором: обесценение денег наблюдается во всех развитых странах. Различия состоят в темпах инфляции, а потому в разных странах предпочтение отдают различным методам учета инфляционного фактора.

Периодическая переоценка. Проводится по отдельным статьям баланса, оценка которых занижена весьма существенно из-за постоянного общего повышения цен. Это относится к тем статьям баланса, возраст которых большой, в первую очередь, к основным средствам. Даже в странах с небольшой инфляцией (2–4% в год) разрешается переоценивать основные средства по восстановительной стоимости один раз в три года. При умеренной, а тем более – гиперинфляции переоценку основных средств нужно проводить чаще.

Переоценка основных средств и других материальных активов производится путем индексации или на основе восстановительной стоимости. Индексы устанавливаются по группам основных средств и существенно облегчают техническое осуществление расчетов. Пра-

вительство Германии использует для переоценки восстановительную стоимость ввиду недостатков учета самой первоначальной стоимости, необходимой для индексации, а также большей точности получаемой информации.

Восстановительная стоимость отдельных объектов по решению администрации предприятия подтверждается следующими способами:

- получение справок о ценах на аналогичную продукцию от предприятий-изготовителей, торгующих или посреднических организаций;
- сведениями об уровне цен на аналогичные объекты, опубликованные в специальной литературе и в средствах массовой информации;
- экспертными заключениями консультационных и иных специализированных организаций.

Сумма амортизации основных средств, включая и те объекты, которые полностью амортизированы, индексируется по коэффициенту, вычисленному по соотношению новой и предшествующей балансовой стоимости основных средств.

Переоценка основных средств изменяет стоимостную основу амортизационных отчислений, они возрастают, увеличивая себестоимость и понижая прибыль за отчетный период. Возрастает номинальная сумма начисляемого амортизационного фонда, который можно направить на капитальные вложения, восстановить частично производственный потенциал.

Как основные средства можно переоценивать материальные и другие оборотные средства.

Составление финансовой отчетности в твердой валюте. Обеспечивает пересчет показателей по каждой операции в твердую валюту в соответствии с текущим валютным курсом. Помогает устранить влияние инфляционного фактора, если обеспечивается системная оценка всех операций в твердой валюте. Результат выглядит так же, как если бы учет осуществлялся в иностранной валюте.

Поскольку законодательство каждой страны, в том числе и России, требует вести бухгалтерский учет в национальной валюте, применение этого метода связано с организацией параллельного учета в двух оценках: в национальной валюте – рублях и в избранной иностранной твердой валюте. Естественно, что при этом существенно возрастают затраты на ведение бухгалтерского учета.

Использование твердой валюты для целей элиминирования инфляционного фактора целесообразно, когда функциональная валюта является твердой или твердая валюта превалирует при проведении операций. Например, продукция предприятия реализуется на мировом рынке; торговля осуществляется товарами, закупленными за твердую валюту в дочерних предприятиях, иностранных компаниях.

Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности предлагает два метода отражения поправок на повышенное инфляционное воздействие:

- с учетом изменения общего уровня цен (изменения покупательной способности денег);
- с учетом текущего изменения цен на конкретные товары (материалы, оборудование, сооружения и т.п.).

Метод постоянной покупательной силы денег предполагает, что на отчетную дату определяется стоимость активов, пассивов, поступлений и расходов в соответствии со средним уровнем цен, исчисленным как индекс к базисному уровню. Речь идет о движении цен на все товары и услуги в рамках народного хозяйства. Такой показатель может быть исчислен только централизованно Государственным комитетом по статистике.

Например, в начале отчетного периода организация имела 1000 тыс. руб., на которые приобрела товары, полностью проданные с наценкой 50%. Если абстрагироваться от издержек обращения при неизменных ценах, прибыль предприятия составит 500 тыс. руб. Общий индекс цен за рассматриваемый период вырос на 22%. Чтобы купить такое же количество товара, организации потребуется в следующем отчетном периоде затратить уже 1220 тыс. руб. Следовательно, сумма прибыли, скорректированная на средний уровень цен, составит: 1500 – 1000 x 122 : 100 = 280 тыс. руб., а начальный капитал для хозяйственной деятельности в будущем периоде составит: 1500 – 280 = 1220 тыс. руб., что позволит закупить такую же физическую массу товаров, как и в первом периоде.

Метод учета активов по первоначальной оценке не изменяется, подвергнута изменению только ***единица учета активов***, что существенно облегчает применение этого метода. Трудность применения – в своевременном централизованном расчете государственными органами среднего показателя изменения цен на товары и услуги.

Метод постоянной покупательской силы денег использует для пересчета всех статей отчетности единый индекс, рассчитанный на основе измерения динамики общего уровня цен. Его относительно просто использовать, так как он близок к основополагающему принципу теории бухгалтерского учета – принципу учета по первоначальным фактическим издержкам. Доход (прибыль) регистрируется после пересчета величины собственного капитала в денежной форме.

Недостаток метода состоит в том, что он не позволяет учесть неодинаковое обесценение отдельных видов имущества организации, отдельных его объектов, которые имеют место в действительности.

Метод учета по текущим затратам. Корректировка стоимости активов по текущему, сложившемуся на рынке к данному моменту, изменению уровня цен на них предполагает учет изменения стоимости конкретных активов в течение данного конкретного периода. Определяется текущая рыночная стоимость наличных запасов на конец отчетного периода. Израсходованные активы пересчитываются по рыночной стоимости на конец отчетного периода. Сумма переоценки зачисляется на увеличение собственного капитала организации.

Продолжая приведенный выше **пример**, мы можем предположить, что по текущим ценам в конце отчетного периода товары, закупленные за 1000 тыс. руб., будут стоить 1290 тыс. руб. Для их замены потребуется, соответственно, больше собственного капитала, поэтому мы должны увеличить в учете первоначально ассигнованный капитал в размере 1000 тыс. руб. до 1290 тыс. руб. на отчетную дату. Для замены запасов, цены на которые возросли, организация должна удержать из прибыли 290 тыс. руб. Расчет прибыли: 1500 – 1000 – – 290 = 210 тыс. руб. Данный метод предполагает изменение ***единицы измерения стоимости активов*** и в отличие от первого нарушает их оценку по первоначальной стоимости. Он применим к любым активам, имеющим рыночные цены, не требует централизованного исчисления индекса средних цен, но не позволяет учесть прибыли и убытки, возникающие от изменения покупательной стоимости имеющихся денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности. Поскольку метод предполагает децентрализованное исчисление индексов текущих цен, он не исключает влияния на результаты расчетов субъективного фактора.

Названный метод требует определенных уточнений и дополнений. Важно указать, что первичная база оценки – восстановительная стоимость материальных и иных неденежных объектов имущества. В качестве альтернативной оценки можно применять частные индексы цен для отдельных объектов активов, вычисленные исходя из уровня текущих цен на дату составления отчетности.

Денежные статьи отчетности, в особенности в активах и пассивах, следует также корректировать, но корректировать на обесценение их номинальной стоимости, вызванное хранением денежных средств, опозданием с реализацией дебиторской задолженности. По этим статьям выявляется убыток и отражается на счетах. Опоздание с погашением кредиторской задолженности, ее сохранение в течение некоторого времени, позволяет получить дополнительную прибыль. Ведь расчеты будут произведены обесцененными деньгами. Следовательно, нужно рассчитать, на сколько за счет этого фактора увеличиваются доходы (прибыль) организации.

Для пересчета денежных статей отчетности нельзя применить частные индексы цен. Нужно использовать общий индекс среднего изменения цен за отчетный период. Это индекс постоянной покупательной силы денег. Метод учета по текущим затратам необходимо дополнять элементами метода постоянной покупательной силы денег. В такой комбинации методов можно получить наиболее верный результат, хотя любые расчеты и пересчеты таят в себе возможность искажения. Абсолютно точных методов не бывает.

Уточнение показателей отчетности о прибылях и убытках

Применение методики учета по первоначальной себестоимости предполагает, что все доходы и расходы пересчитываются путем применения к ним той доли изменения в общем индексе цен, которые произошли начиная с даты, когда отдельные статьи доходов и расходы были первоначально признаны и записаны на счете прибылей и убытков или ином аналогичном счете.

В отчете о прибылях и убытках, составленном на основе восстановительной стоимости, отражены затраты, действительные на момент совершения операций или возникновения событий. Также продажи и другие доходы записываются в денежном выражении, имевшем место в момент их возникновения. Следовательно, все суммы, отраженные в данном отчете, подлежат переводу в показатели, действительные на отчетную дату путем применения общего индекса цен.

Отчет о движении денежных средств пересчитывается в единицах измерения, действительных на дату составления отчетности.

Сводная отчетность составляется на основе финансовой отчетности дочерних организаций, скорректированной с учетом влияния инфляционного фактора.

Задания для самостоятельной работы

Информация, отражающая влияние изменения цен. Внимательно изучите МСФО-15 и подготовьте служебную записку, в которой следует ответить на такие вопросы:

- насколько необходимо применение МСФО-15 в вашей организации;
- какие последствия следует ожидать в случае отказа от применения МСФО-15;
- перечислите положительные последствия составления отчетности с применением МСФО-15;
- какие ограничения предусматривает стандарт для применения в учете фактической себестоимости приобретения, других методов оценки;

- проанализируйте методы корректирования показателей финансовой отчетности, укажите их основные цели, положительные и отрицательные последствия применения данных методов для корректировки;
- сформулируйте выводы и придумайте название служебной записки, отражающие ее содержание и (или) назначение.

Влияние изменений валютных курсов

Фирма «Транс аэро» закупила во Франции аэродромное оборудование за 360 тыс. евро. Сделка заключена 14 января 20X3 года и 15 января оплачена «Дрезден банком» за счет кредита, который должен быть погашен 30 декабря 20X3 года. Проценты по кредиту из расчета 12% выплачиваются первого числа месяца, по истечению каждого квартала. Оборудование поступило и признано в балансе на 31 января 20X3 года. 25 декабря 20X3 года оборудование смонтировано и начало применяться в производственных целях 5 октября.

Для пересчетов в рубли применяется следующий курс евро:

15 января –	30 руб.,	31 января –	31 руб.,
1 апреля –	32 руб.,	1 июля –	36 руб.,
1 октября –	35 руб.,	25 декабря –	38 руб.

Фирма «Транс аэро» применяет учетную политику капитализации затрат по займам.

Задание. Подсчитайте стоимость признанного в балансе оборудования и кредита «Дрезден банка» на 15 января 20X3 года на каждую дату выплаты процентов и окончательную первоначальную стоимость принятого в эксплуатацию оборудования в конце отчетного года в рублях. Оцените в рублях сумму капитализированных процентов в рублях и сумму признанных в отчете о прибылях и убытках курсовых валютных разниц.

Транспортные и таможенные расходы можно не принимать во внимание.

Баланс фирмы «Рост» на 31 декабря 20X1 года (в сокращенном варианте).

Актив	В тыс. руб.	*Пассив*	В тыс. руб.
Основные средства и прочие внепроизводственные активы	252 450	Акционерный капитал	128 000
Производственные запасы	485	Нераспределенная прибыль	200 500
Товары и продукция	4 180	Краткосрочные кредиты банков	2 719
Расчеты с дебиторами:		Расчеты с кредиторами:	
• за товары и услуги	39 816	• за товары и услуги	100 317
• по векселям полученным	40 695	• по оплате труда	8 450
Денежные средства:		• по налога и сборам	3 210
• расчетный счет	201 920	• по авансам полученным	100 000
• валютный счет	3 650		
Итого активов	543 196	Итого капитал и обязательства	543 196

Дополнительная информация к балансу фирмы «Рост»:

1) В производственных запасах числятся комплектующие изделия, полученные из Франции на 11 500 евро (по балансовой стоимости – 313,4 (тыс. руб.).
2) В остатках товаров имеется французских товаров на 75 200 евро (по балансовой стоимости на 2079,2 тыс. руб.) и голландских товаров, оплаченных долларами США, на 17 210 дол. (по балансовой стоимости на 516,5 тыс. руб.).
3) Вексель, полученный в иностранной валюте на 10 тыс. евро, остался неоплаченным. Он числится в балансе за 276 тыс. руб.
4) На валютном счете фирмы остаток на конец последнего рабочего дня отчетного года составил:

Долларов США 6700 –	в рублях на 2055 тыс. руб.
евро 58 450 –	в рублях на 1595 тыс. руб.
	3650 тыс. руб.

5) Краткосрочные кредиты банков являются валютной ссудой в размере 88 275 дол. США.

По состоянию на последний рабочий день отчетного года официальный курс: евро – 29 руб.; дол. США – 31 руб.

Задание. Подсчитайте курсовые валютные разницы и покажите их в отчете о прибылях и убытках развернуто. Сумму сальдо курсовых валютных разниц в отчетном балансе присоедините к нераспределенной прибыли.

Уточните оценку статей баланса по последнему валютному курсу и составьте отчетный бухгалтерский баланс фирмы «Рост» на 31 декабря 20X1 года.

Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Фирма «Светлана» по производству текстильных изделий была организована 1 января 1997 года. В течение первого года ее работы уровень инфляции за год составил 42%, а за три года – 1995–1997 годы – уровень инфляции существенно превысил 100%.

Данные отчетного баланса (в млн руб. (до их деноминации)) и отчета о прибылях и убытках в агрегированном виде изложены ниже:

	На 1 января 1997 года	на 31 декабря 1997 года	Пересчитано на процент инфляции
Основные средства и внеоборотное имущество	120 000	104 000	
Запасы	62 000	78 000	

Дебиторы	88 000	97 000	
Денежные средства	13	4	
	283 000	283 000	
Акционерный капитал	80 000	80 000	
Нераспределенная прибыль	–	80 800	
Заемные средства	203 000	122 200	
	283 000	283 000	

	За 1996 год	За 1997 год	*Пересчитано на процент инфляции*
Выручка нетто	–	1 600 000	–
Себестоимость		(1420 000)	–
Прочие доходы		25 000	
Прочие расходы		(49 000)	
Расходы по налогу на прибыль		(76 000)	
Чистая прибыль (после налогообложения)		80 800	
Прибыль от поправки на инфляцию (балансирование)		–	
Чистая прибыль после пересчета		–	

Задание. Произведите пересчет отчетных данных за 1997 год (на 31 декабря 1997 года) на уровень гиперинфляции.

Внимание: производственные запасы представляют собой закупки не более чем квартальной давности. Необходимо пересчитать по скорректированному годовому индексу инфляции на один квартал.

Все статьи отчета о прибылях и убытках необходимо корректировать по среднегодовому уровню инфляции.

Из отчетной статьи «Себестоимость» необходимо выделить сумму амортизации и пересчитать ее на индекс инфляции, примененный к основным средствам.

В отчетном бухгалтерском балансе в качестве балансирующего показателя по пересчитанному балансу принять нераспределенную прибыль.

Инфляционная поправка по пересчету – это разность от прироста *нераспределенной прибыли в пересчитанном балансе и пересчитанной* чистой прибыли после налогообложения.

ГЛАВА 11

ОБЪЕДИНЕНИЕ КОМПАНИЙ И КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В настоящей главе раскрывается основное содержание четырех стандартов: **МСФО-22** «Объединение компаний» (в редакции 1998 года); **МСФО-24** «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 1994 года); **МСФО-27** «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании» (в редакции 1994 года); **МСФО-28** «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (в редакции 1998 года).

11.1. УЧЕТ ОБЪЕДИНЕНИЯ КОМПАНИЙ

В МСФО-22 «Объединение компаний» определяется порядок учета операций по объединению компаний путем покупки одной компании другой или путем довольно редкой операции объединения интересов, когда «невозможно» определить покупателя. Учет покупки компании предполагает, что цена покупки известна и ее можно распределить на идентифицируемые активы и обязательства покупаемой компании, а также выделить стоимость возникающей положительной или отрицательной деловой репутации («цены фирмы»). В стандарте определяется порядок определения доли меньшинства в чистой стоимости имущества и результатах деятельности объединенной компании, порядок учета покупки, операции по которой продолжаются в течение некоторого периода времени, и последующих изменений в стоимости покупки или в идентифицируемых активах.

Операция по объединению компаний осуществляется в разных формах, она может представлять собою покупку компанией собственного капитала другой компании или покупку чистых активов в другой компании путем эмиссии акций, перевода денежных средств, их эквивалентов или других активов. Операции могут осуществляться между акционерами объединяющихся компаний или между одной компанией и акционерами другой компании. Объединение компании может приводить к возникновению отношений между материн-

ской и дочерней компаниями, когда приобретаемая компания не утрачивает своей юридической обособленности, остается самостоятельным юридическим лицом с конкретным пакетом акций у компании-покупателя. Но объединение компаний может принимать форму покупки чистых активов, включая деловую репутацию другой компании, хотя формально были куплены акции последней. При таком объединении между ними не возникает отношений, свойственных материнской и дочерней компании. Объединение компаний может приводить к их юридическому слиянию, при котором активы и обязательства одной компании переходят к другой, а первая компания прекращает существование или активы и обязательства обеих компаний переходят к вновь образуемой компании, а обе объединяющиеся компании ликвидируются.

Покупка компании состоялась, когда одна из объединяющихся компаний получает контроль над другой объединяющейся компанией. Такой контроль возникает, если покупающая компания приобретает: а) более половины голосующих акций приобретаемой компании; б) право распоряжаться более чем половиной акций с правом голоса другой компании по соглашению с другими инвесторами; в) право определять финансовую и текущую политику другой компании на основании устава или соглашения; г) право назначать и смещать большинство членов совета директоров (иного аналогичного органа управления) другой компании; д) право представлять большинство голосов при решении вопросов на заседаниях совета директоров (иного аналогичного органа управления другой компании).

Определить покупателя по прямым показаниям бывает нелегко, но во многих случаях существуют косвенные признаки для распознавания покупателя. К ним относятся: а) справедливая стоимость одной из объединяющихся компаний значительно больше другой, что позволяет считать покупателем первую компанию; б) объединение компаний осуществляется путем обмена голосующих акций на деньги или их эквиваленты. Компания, переводящая деньги за акции, с полным правом может называться покупателем; в) объединение компаний осуществляется с условием, что управляющие одной из них получают преимущественное право при подборе управляющих для вновь возникающих компаний. При этом доминирующая компания признается покупателем.

Обратная покупка состоит в том, что компания, приобретая пакет акций другой компании, в качестве возмещения выпускает такое количество своих голосующих акций, что контроль над объединенной компанией переходит к владельцам компании, продавшей пакет своих акций. По форме компания, выпустившая голосующие акции, может считаться материнской или компанией-преемником купленной, но, по существу, компания, осуществившая эмиссию, является проданной и другая компания должна применять метод учета покупки к активам и обязательствам той компании, которая эмитировала новые акции в качестве возмещения покупки.

Объединение интересов рассматривается как форма объединения компаний, в которой акционеры всех объединяющихся организаций осуществляют совместный контроль над их чистыми активами и операциями для достижения взаимного разделения рисков и выгод в объединенной компании так, что ни одна из сторон не может быть определена в качестве покупателя. Вместо появления преимущественно доминирующей стороны достигается равноправный или преимущественно равноправный контроль над объединенной компанией. Акционеры объединившихся компаний совместно разделяют риски и выгоды на основе равного обмена голосующими акциями. При обмене акций права, относящиеся к акциям одной из объединяющихся компаний, не могут быть уменьшены и не должны приводить к усилению влияния другой стороны.

Взаимное объединение интересов достигается при:	Взаимное объединение интересов нарушается при:
1.1. Обмене или слиянии в общий фонд значительного большинства, если не всех голосующих акций объединяющихся компаний. 1.2. Незначительном отличии справедливой стоимости одной компании, от справедливой стоимости другой. 1.3. Сохранение акционерами каждой компании после их объединения того же права голосовать и ту же степень участия в объединенной компании относительно друг друга.	2.1. Относительном преимуществе одной группы акционеров перед другой на основе финансовых соглашений, заключенных до или после объединения компаний. 2.2. Уменьшении равенства справедливой стоимости объединяющихся компаний и понижении процентов обмениваемых голосующих акций у одной из сторон. 2.3. Установлении степени участия одной из сторон в общем капитале объединенной компании в зависимости от результатов работы компании, которую эта сторона контролировала до объединения.

Нарушение объединения интересов повышает вероятность установления покупателя в операции объединения компаний и ведет к необходимости применять иной метод учета такого объединения.

11.2. УЧЕТ ПОКУПКИ КОМПАНИЙ

Покупка компании отражается в учете точно так же, как и покупка любых других активов. Для признания покупки компании существенное значение имеет дата покупки.

Дата покупки определяется по дате фактической передачи покупателю контроля над имуществом и операциями приобретаемой компании, то есть тогда, когда покупатель получает право управлять финансовой и оперативной политикой купленной компании. Определение фактической даты покупки важно, так как начиная с этой даты покупатель обязан включать в свою финансовую отчетность активы и обязательства приобретенной компании и любую положительную или отрицательную стоимость ее деловой репутации, возникшей при покупке, а также все результаты (прибыли и убытки), полученные приобретенной компанией.

Стоимость покупки компании учитывается по первоначальной стоимости, равной сумме денежных средств или их эквивалентов, выплаченных продавцу, или по справедливой стоимости на дату покупки, или по сумме любого другого возмещения за покупку, отданного покупателем в обмен на контроль над другой компанией. В стоимость покупки включаются любые другие затраты, связанные с приобретением компании, такие, как гонорары посредникам и консультантам, затраты на регистрацию и выпуск долевых ценных бумаг и т.п. Общие административные расходы и любые иные затраты, которые не могут быть отнесены непосредственно в первоначальную стоимость покупки, списываются в расходы тех отчетных периодов, в которых они возникли. Когда покупка компании осуществляется в несколько приемов, по этапам, первоначальная стоимость покупки равняется суммарной стоимости операций на всех этапах. Перечисленные денежные активы и принятые обязательства оцениваются на дату операции обмена, но если оплата покупки переносится, в первоначальную стоимость включается не номинальная, а дисконтированная стоимость встречного удовлетворения. Выпущенные покупателем рыночные ценные бумаги при определении первоначальной стоимости покупки оцениваются по справедливой стоимости, равной их рыночной стоимости на дату совершения операции, если рыночная стоимость достаточно надежный показатель.

Идентифицируемые активы и обязательства – это активы и обязательства, переходящие к покупателю после объединения компаний, которые можно учесть раздельно и которые поддаются надежной оценке на дату приобретения компании. Они должны признаваться в финансовой отчетности раздельно при условии, что существует вероятность получить или утратить в будущем экономические выгоды, связанные с этими активами или обязательствами, и есть надежная мера оценки их первоначальной или справедливой стоимости для покупателя. Идентифицируемые активы и обязательства могут быть приняты покупателем на учет, если он убедился в их реальности, количественной и стоимостной измеримости. Идентифицируемые активы и обязательства необходимо признавать еще и потому, что деловая репутация приобретаемой компании определяется в виде разности между стоимостью покупки и стоимостью признанных активов и обязательств, перешедших при продаже под контроль покупателя. К ним могут относиться активы и обязательства, которые ранее не числились в финансовой отчетности приобретенной компании, или такие, что возникли в результате самой покупки.

Оценка и распределение первоначальной стоимости покупки осуществляются нормативным и альтернативным методами.

Нормативный метод устанавливает, что справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения компании признается покупателем только в той доле, которую он получил в операции обмена. Доля меньшинства определяется по балансовой стоимости активов и обязательств приобретенной компании до ее покупки.

Первоначальная стоимость покупки относится только к доле идентифицируемых активов и обязательств, купленных покупателем. Когда покупатель покупает не все акции другой компании, образующаяся доля меньшинства отражается как часть балансовой стоимости чистых активов купленной компании. Ведь доля меньшинства не участвовала в операции приобретения, потому ее и не следует учитывать.

Альтернативный метод, разрешенный стандартом, состоит в том, что можно оценивать все идентифицируемые активы и обязательства по их справедливой стоимости на дату приобретения компании. Любая положительная или отрицательная стоимость деловой репутации должна учитываться как остаточная стоимость покупки после признания идентифицируемых активов и обязательств. Доля меньшинства показывается равной части справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов компании, принадлежащих меньшинству.

Примеры расчетов. Компания А приобрела 90% голосующих акций компании Б за 800 тыс. дол. США. На дату приобретения активы и обязательства компании Б оценивались следующим образом:

	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости
Активы	1 260 000	1 420 000
Обязательства	610 000	610 000
Нетто-активы	650 000	810 000

Нормативный метод расчета

(тыс. дол.)

Покупная стоимость компании Б	800
Справедливая стоимость нетто-активов компании Б	810
Доля меньшинства в компании Б: 650 x 0,1 = 65	65
Стоимость чистых активов компании Б, приобретенных компанией А: 810 – 65 = 745	745
Стоимость деловой репутации компании Б, приобретенной компанией А: *800 – 745 = 55*	55

Разрешенный альтернативный метод расчета

(тыс. дол.)

Покупная стоимость компании Б	800
Справедливая стоимость нетто-активов компании Б	810
Доля меньшинства: 810 x 0,1 = 81	81
Стоимость чистых активов компании Б, приобретенных компанией А: 810 – 81 = 729	729
Стоимость деловой репутации компании Б, приобретенной компанией А: 800 – 729 = 71	71

Стоимость деловой репутации, возникающей при покупке, амортизируется и постоянно списывается в расходы в течение срока ее полезного использования.

Превышение первоначальной стоимости покупки над долей покупателя в справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств образует стоимость деловой репутации и признается в активе баланса покупателя. В обратной ситуации возникает (и признается) отрицательная деловая репутация. Она признается доходом организации-покупателя:

- в части, в которой деловая репутация соотносится с будущими убытками и расходами, предусмотренными в планах покупателя, отрицательная стоимость признается доходом в тех отчетных периодах, в которых возникнут данные убытки и расходы;
- в части, в которой деловая репутация не соотносится с будущими убытками и расходами, ее отрицательная стоимость в сумме, не превышающей справедливой стоимости приобретенных неденежных активов, признается доходом на протяжении оставшегося среднего срока применения данных активов. Превышение отрицательной стоимости деловой репутации над справедливой стоимостью приобретенных неденежных активов немедленно признается доходом организации.

Последовательная покупка акций в двух или нескольких операциях обмена предполагает, что после каждой существенной операции определяется справедливая стоимость приобретенных в ней идентифицируемых активов и обязательств и в соответствии с процентом купленного интереса определяется стоимость деловой репутации. Любая корректировка справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств, относящаяся к ранее осуществленным покупкам, учитывается как переоценка. Если первые операции при покупке акций классифицировались как инвестиции в ассоциированные компании, при последующих покупках акций и реклассификации операций в покупку компаний положительная или отрицательная стоимость деловой репутации признается с даты применения учета по долевому участию (с даты первоначальной покупки).

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств определяется индивидуально для каждого отдельного объекта в зависимости от его предназначения, установленного покупателем. В МСФО-22 даны общие ориентиры, которые следует применять при расчетах справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств.

Изменения стоимости покупки, активов и обязательств. Договоры покупки компаний могут предусматривать корректировку стоимости покупки в зависимости от наступления одного или нескольких событий. Если их можно определить с достаточной вероятностью, то эти корректировки признаются в первоначальной стоимости с даты покупки. Когда устанавливается, что предполагаемое событие в будущем не происходит, первоначальная стоимость покупки, положительная и отрицательная стоимость деловой репутации подлежат соответствующему пересчету и изменению.

Когда действие потенциального обстоятельства, предусмотренного договором, прекращается в будущем и возникает необходимость доплаты за покупку компании определенной дополнительной суммы возмещения, необходимо производить корректировку первоначальной стоимости покупки и стоимости деловой репутации.

Пример. Присоединение акционерным обществом «Дельта» акционерного общества «Гамма» произошло в результате приобретения первым 70% обыкновенных голосующих акций второго по цене 12,5 тыс. руб. за каждую. АО «Дельта» приобрело 35 тыс. голосующих акций АО «Гамма» (их общее число 50 тыс.) и уплатило за них 437,5 млн руб.

Ниже приводятся данные из балансов объединяющихся компаний с необходимым пересчетом имущества АО «Гамма» по справедливой стоимости на дату приобретения и отражением стоимости деловой репутации в сводном балансе АО «Дельта».

(млн руб.)

Наименования	Баланс АО «Дельта»	Баланс АО «Гамма»		Консолидированный баланс АО «Дельта»
Основные средства и иные внеоборотные активы, в том числе: акции АО «Гамма»	1962,5 437,5	850	960	2485
1. Стоимость деловой репутации	–	–	–	57,5
2. Оборотные запасы и затраты	1047	560	620	1667
3. Денежные средства, расчеты и прочие активы	440,5	110	110	550,5
Всего активов	3450	1520	1690	4760
1. Источники собственных средств (собственный капитал), из них доля меньшинства, в том числе:	600	300	470	690 90
уставный капитал	450	150	150	495
добавочный капитал	150	150	320	195
2. Расчеты и прочие обязательства	2850	1220	1220	4070
Всего пассивов	3450	1520	1690	4760

Рассчитываем стоимость чистых активов поглощаемого АО «Гамма» до и после переоценки его имущества:

	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости
Активы	1520	1690
Обязательства	1220	1220
Нетто-активы	300	470

1. Доля меньшинства, владеющего 15 тыс. акций АО «Гамма», оценивается в 300 х 0,3 = 90 млн руб.
2. Доля покупателя в чистых активах АО «Гамма» составляет: 470 – – 90 = 380 млн руб., за которые уплачено 437,5 млн руб. Следовательно, стоимость деловой репутации при покупке определилась в 57,5 млн руб. (437,5 – 380).
3. Купленные акции АО «Гамма» в сводном (консолидированном) балансе аннулируются, а доля меньшинства конвертируется в 900 акций АО «Дельта» по 5 тыс. руб. каждая. Обменивать их по фактической стоимости активов, выраженной в доле меньшинства, было бы несправедливо для акционеров АО «Дельта», так как они купили и аннулировали 35 тыс. акций АО «Гамма».

   Напоминаем, что уставный капитал АО «Дельта» состоял из 90 тыс. голосующих акций по номинальной стоимости 5 тыс. руб. каждая. Уставный капитал АО «Гамма» состоял из 50 тыс. голосующих акций по 3 тыс. руб. Теперь в сводном уставном капитале АО «Дельта» 99 тыс. голосующих акций по 5 тыс. руб. каждая. Всего на сумму 495 млн руб. В добавочный капитал в консолидированном балансе АО «Дельта» включено 195 млн руб.

   В сумму собственного капитала в консолидированном балансе АО «Дельта» входит доля меньшинства, равная 90 млн руб.

11.3. УЧЕТ ОБЪЕДИНЕНИЯ ИНТЕРЕСОВ

Объединение интересов происходит тогда, когда такое объединение не может быть классифицировано как покупка (продажа) и ведет к образованию единой компании, но сохраняющей разделение рисков и интересов, существовавших до объединения компаний. Финансовая отчетность объединенной компании составляется после даты такого объединения. Любая разница между суммой, учтенной в качестве выпущенного акционерного капитала вместе с различными доплатами денежных средств (передачами других активов), корректируется по счету собственного капитала объединенной компании.

Объединенная компания признает активы, обязательства и собственный капитал объединившихся компаний по их балансовой стоимости, которая может быть откорректирована только на основе согласованной учетной политики объединяющихся компаний. Стоимость деловой репутации при этом не определяется, а любое воздействие операций, которые были проведены между объединяющимися компаниями до и после объединения интересов, исключается в финансовой отчетности объединенной компании.

Затраты, понесенные в связи с объединением интересов, признаются в качестве расходов (убытков) в том отчетном периоде, в котором они имели место. К ним относятся любые затраты и убытки, понесенные в операциях по объединению ранее отдельных компаний, включая регистрационные сборы, гонорары экспертам и консультантам, затраты на распространение информации среди акционеров, зарплата персонала, обслуживающего процесс объединения.

Примеры слияния компаний. Слияние компаний осуществляется на основе договора о слиянии, который заключается между компаниями, объединяющими интересы. Такой договор одновременно является и учредительным договором новой компании, возникающей в результате слияния.

Слияние компаний проводится путем объединения их капиталов и консолидации их балансов и отчетов о финансовых результатах, с обменом акций, выпущенных до слияния, на акции новой компании, возникшей на основе их слияния.

Учет слияния капиталов. Консолидированный баланс акционерных обществ, вовлеченных в слияние, складывается построчно с исключением сальдо по счетам взаимных расчетов и иным взаимным счетам.

Пример. Слияние акционерного общества «Альфа» и акционерного общества «Бета».

По учредительным документам, возникающее в результате слияния акционерное общество «Альфабет» выпускает обыкновенные акции с номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Акционерное общество «Альфа»

(тыс. руб.)

Уставный капитал:	
1 тыс. обыкновенных акций по 200 тыс. руб.	200 000
Добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль	250 000
Весь акционерный капитал	450 000
Стоимость одной акции общества «Альфа» равна 450 тыс. руб.	450

Акционерное общество «Бета»

(тыс. руб.)

Уставный капитал:	
1 тыс. обыкновенных акций по 100 тыс. руб.	100 000
Добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль	50 000
Весь акционерный капитал	150 000
Стоимость одной акции общества «Бета» равна 150 тыс. руб.	150

Акционеры общества «Альфа» свои акции обменивают на 1тыс. акций общества «Альфабет». Акционеры общества «Бетта» обменивают свои акции на акции общества «Альфабет» в соотношении: одна акция «Альфабет» за три акции «Бета» из расчета: 450 : 150 = 3. Акционеры общества «Бета» в обмен на 1тыс. своих акций получают 333 акции общества «Альфабет» номинальной стоимостью в 200 тыс. руб. каждая.

Акционерное общество «Альфабет»

(тыс. руб.)

Уставный капитал:	
1333 обыкновенные акции по 200 тыс. руб.	266 600
Добавочный капитал (премии на акции) из расчета: 450 + 150 – 266,6 = 333,4 тыс. руб.	333 400
Весь акционерный капитал: 450 + 150 = 600 тыс. руб.	600 000
Средняя стоимость одной акции общества «Альфабет»: 600 000 : 1333 = 450,1 тыс. руб.	450,1

При построчном сложении статей баланса весь резервный капитал и нераспределенную прибыль необходимо присоединить к добавочному капиталу. Но если сложить добавочный капитал двух обществ, вовлеченных в слияние, то он равен: 300 млн руб. (250 + 50), а уставный капитал (200 + 100) также равен 300 млн руб., что не соответствует данным, полученным в расчете слияния капиталов. Для окончательной консолидации баланса акционерного общества «Альфабет» необходимо сделать корректирующую бухгалтерскую проводку:

- дебет счета «Уставный капитал»;
- кредит счета «Добавочный капитал» – на сумму 33 400 тыс. руб.

Учет слияния имущества. Слияние акционерных обществ происходит добровольно, как объединение интересов. Основой слияния в принципе является обмен дающими право голоса обыкновенными акциями, участвующими в слиянии обществ, или обмен их на акции созданного в результате слияния нового общества. Вся чистая стоимость имущества (нетто-активы) и вся деятельность объединяющихся акционерных обществ сливаются в одно создаваемое общество.

Объединение (слияние) обществ по методу объединения имущества происходит в виде следующей процедуры:

- основой для консолидированного баланса объединенного общества служит стоимость имущества и обязательств, значащаяся в бухгалтерском учете сливающихся обществ. Стоимость деловой репутации не образуется и не учитывается;
- консолидированная бухгалтерская отчетность включает результаты хозяйственной деятельности, а также активы и пассивы слившихся обществ по принципу продолжающего действовать предприятия, как если бы эти общества были составными частями объединения в течение текущего и предшествующих периодов;
- выпущенные акции хозяйственных обществ, вовлеченных в слияние, конвертируются в акции возникающего акционерного общества на основе чистой стоимости имущества каждого объединенного общества.

Пример. Слияние акционерного общества «Гамма» с акционерным обществом «Дельта» по методу объединения чистой стоимости имущества.

(тыс. руб.)

Наименование	Акционерное общество «Гамма»	Акционерное общество «Дельта»	Консолидированный баланс
Актив:			
основные средства и иные внеоборотные активы	850 000	1 525 000	2 375 000
Оборотные запасы	560 000	1 047 000	1 607 000

Денежные средства, расчеты и прочие активы	110 000	878 000	988 000
Всего активов	1 520 000	3 450 000	4 970 000
Пассив: расчеты и прочие обязательства	1 220 000	2 850 000	4 070 000
Чистая стоимость имущества (нетто-активы)	300 000	600 000	900 000
Уставный капитал АО «Гамма» составляют 50 тыс. обыкновенных акций по 3 тыс. руб.	150 000		
Уставный капитал АО «Дельта» составляют 90 тыс. обыкновенных акций по 5 тыс. руб.		450 000	
Уставный капитал по консолидированному балансу составляют 90 тыс. обыкновенных акций по 10 тыс. руб.			900 000

Стоимость одной акции АО «Гамма» по чистой стоимости имущества – 6 тыс. руб. (300 000 : 50 000). Каждые 5 акций «Гамма» конвертируются в 3 акции консолидированного акционерного общества. Акционеры «Гаммы» получат 30 тыс. новых акций по 10 тыс. руб. каждая на общую сумму по номиналу 300 млн руб. (50 000 x 3) : 5 = 300 000.

Стоимость одной акции АО «Дельта» по чистой стоимости имущества составляет (600 000 : 90 000) = 6,666 тыс. руб. Каждые 3 акции «Дельты» конвертируются в 2 акции консолидированного акционерного общества. Акционеры бывшего АО «Дельта» получат 60 тыс. новых обыкновенных акций по 10 тыс. руб. на общую сумму 600 млн руб.

Конверсия старых акций в новые полностью формирует уставный капитал нового акционерного общества по консолидированному балансу, который может рассматриваться в качестве его начального учредительного баланса.

11.4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ КОМПАНИЙ

В примечаниях к финансовой отчетности за весь период, в котором производилось объединение, раскрываются: названия и описания объединяющихся компаний; дата начала функционирования объединения для целей учета и методика учета объединения компаний; результат объединения компаний, полученный от любой деятельности, которую реализовала объединенная компания.

Информация о покупке компании, раскрываемая в финансовой отчетности, составляемой за период, в течение которого осуществлялась такая покупка, должна содержать дополнительные сведения: о проценте приобретенных голосующих акций; о первоначальной стоимости покупки и необходимых дополнительных выплатах с указанием на потенциальные обстоятельства таких выплат; о характере и сумме резервов на покрытие расходов по покупке, признанных на дату покупки.

Если справедливая стоимость активов и обязательств или возмещение при покупке могут быть определены только условно, нужно раскрывать возникшую ситуацию и ее причины.

В примечаниях к отчетности необходимо изложить порядок учета положительной и отрицательной деловой репутации. При этом важно раскрыть, по какой статье отчета о прибылях и убытках отражается амортизация положительной деловой репутации или признается стоимость отрицательной деловой репутации. Необходимо указать, что отрицательная стоимость деловой репутации отражается в балансе путем уменьшения статьи положительной деловой репутации.

Если предполагается отсрочить признание дохода от отрицательной деловой репутации, необходимо указать информацию о характере, сумме и распределении во времени ожидаемых в будущем убытков и расходов.

Информация об объединении интересов, раскрываемая в финансовой отчетности, составляемой за период, в течение которого проходило объединение компаний, должна раскрывать: суммы активов и обязательств, вносимых каждой из объединяемых компаний, сведения об эмиссии акций, вызванной слиянием; сведения о выручке, прочих операционных доходах и непредвиденных статьях, чистой прибыли (убытках) каждой компании до даты объединения, которые были включены в сводную финансовую отчетность объединившихся компаний.

Сводная финансовая отчетность или финансовая отчетность компании, присоединившей другую компанию, должна раскрывать:

- отражение положительной или отрицательной деловой репутации, период амортизации ее стоимости, с отдельным обоснованием причин, когда такой период превышает нормативный двадцатилетний срок;
- использование иного, чем линейный метод, равномерного списания, когда стоимость деловой репутации амортизируется иным методом;
- в случае необходимости любой корректировки справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств они должны раскрываться и поясняться в финансовой отчетности за соответствующие отчетные периоды.

В отчетности дается балансовая сверка движения стоимости положительной или отрицательной деловой репутации в течение отчетного года по следующей схеме:

На начало отчетного периода		Стоимость деловой репутации, признанной в отчетном периоде	Сумма корректировки идентифицируемых активов и обязательств	Другие списания за отчетный период	Сумма амортизации, начисленная за отчетный период	На конец отчетного периода	
Валовая стоимость деловой репутации	Накопленная амортизация					Валовая стоимость деловой репутации	Накопленная амортизация

Если факт объединения компаний обнаружился после отчетной даты, но до представления финансовой отчетности, в ней следует раскрывать необходимые данные об объединении, которые могут быть полезными для пользователей финансовой отчетности.

11.5. ОТЧЕТНОСТЬ ОБ АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЯХ

Ассоциированная компания возникает для инвестора в том случае, когда он имеет возможность оказывать на нее существенное влияние, но ассоциированная компания не является для него дочерней или совместной компанией. Наличие существенного влияния возникает, когда инвестор сам или через дочерние компании владеет более чем 20% акций ассоциированной компании. Наличие существенного влияния инвестора подтверждается: представительством в совете директоров или аналогичном органе управления ассоциированной компании; участием в выработке ее деловой политики; обменом управленческим персоналом; крупными операциями между инвестором и объектом инвестиций или предоставлением важной технической информации.

Методы учета инвестиций: при отсутствии существенного влияния (менее 20% голосующих акций компании) – по себестоимости приобретения; при наличии существенного влияния (более 20%, но менее 50% акций, дающих инвестору право голоса) – по методу долевого участия. В ассоциированных компаниях учет осуществляется только по методу долевого участия.

Метод учета по себестоимости предполагает, что инвестиции отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам компании-инвестора с корректировкой на обесценение инвестиций, когда котировка акций из портфеля инвестиций на фондовом рынке понижается и становится меньше их балансовой стоимости.

Метод учета по долевому участию состоит в том, что инвестиции вначале отражаются по себестоимости, а затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в чистой прибыли (убытке) ассоциированной компании. Доходы, полученные от инвестиций в ассоциированные компании, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Пример. Акционерное общество «Эхо» инвестировало в акционерное общество «Зет» 600 тыс. дол. США, что позволило ему получить 23% голосующих акций и признать АО «Зет» ассоциированной компанией. По годовому отчету АО «Зет» показало 150 тыс. дол. чистой прибыли, из которых 50 тыс. дол. были распределены в качестве дивидендов, налог с которых взимается при выплате в размере 20%. За вычетом налога акционерам были перечислены дивиденды на сумму 40 тыс. дол.

(тыс. дол.)

Инвестиции в ассоциированную компанию АО «Зет»	600
Увеличение инвестиций по методу долевого участия по данным годового отчета ассоциированной компании: 150 x 0,23 = 34,5	34,5
Уменьшение инвестиций по методу долевого участия на сумму причитающихся дивидендов: 40 x 0,23 = 9,2	9,2
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию «Зет» в конце отчетного периода: 600 + 34,5 – 9,2 = 625,3	625,3

Финансовая отчетность об инвестициях в ассоциированные компании, как правило, составляется по методу долевого участия, начиная со дня признания данной инвестиции в качестве вложения в ассоциированную компанию. Инвестиции отражаются в финансовой отчетности по каждой ассоциированной компании в отдельности. Инвестиции в убыточные ассоциированные компании уменьшаются до нулевого значения суммы данной инвестиции. Отчетность об инвестициях в ассоциированные компании не требует составления отдельных форм финансовой отчетности. Но раскрывать соответствующую информацию в отчетных формах и в примечаниях к ним необходимо.

Применение метода долевого участия для отражения инвестиций в ассоциированные кампании прекращается: если инвестор перестает оказывать на нее существенное влияние, но продолжает сохранять свои инвестиции полностью или частично; если ассоциированная

компания действует в режиме строгих долгосрочных ограничений на перевод инвестору причитающихся ему доходов. Любая разница между затратами инвестора и справедливой стоимостью доли идентифицируемых активов ассоциированной компании подлежит амортизации в соответствии с требованиями МСФО-22 «Объединение компании». Для применения метода учета по долевому участию инвестор использует последнюю финансовую отчетность ассоциированной компании, имеющейся в его распоряжении.

В учетной политике инвестора необходимо предусмотреть максимально возможное соответствие с учетной политикой ассоциированных компаний и обязательно определить, в каких случаях в его отчетности применяется метод учета инвестиций по долевому участию, а в каких – метод учета инвестиций по первоначальной стоимости. Инвестиции, учтенные по методу долевого участия, должны отражаться в отчетном балансе отдельной статьей и классифицироваться в качестве долгосрочных инвестиций. Доля инвестора в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается отдельной статьей в его отчете о прибылях и убытках. Если ассоциированная компания выпускала кумулятивные привилегированные акции, инвестор рассчитывает свою долю прибылей и убытков после ее корректировки на сумму дивидендов по таким акциям, даже если они не были объявлены.

В примечаниях к финансовой отчетности инвестор обязан описать важнейшие ассоциированные компании, включая свою долю участия в них и другие признаки своего существенного влияния на них, а также методы, используемые для учета инвестиций в ассоциированные компании.

11.6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Для правильного понимания порядка составления и представления консолидированной финансовой отчетности, установленного в МСФО-27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании», приведем некоторые необходимые понятия с пояснением их содержания. Укажем, что по стандарту сводная финансовая отчетность подпадает под смысл термина «финансовая отчетность», который рассматривался в главе 1. Полагаю, что сводную финансовую отчетность лучше называть консолидированной отчетностью.

Материнская компания (основное общество) контролирует деятельность одной или нескольких дочерних компаний. Обязана составлять сводную (консолидированную) финансовую отчетность.

Дочерняя компания (общество) признается таковой, если другая компания, называемая материнской, в результате преобладающего участия в ее уставном капитале, либо в соответствии с договором между ними, либо иным способом осуществляет существующий контроль ее деятельности, имеет возможность определять решения, принимаемые такой компанией.

Контроль деятельности – право компании устанавливать принципы финансовой и производственной (коммерческой) деятельности другой компании с целью получения выгоды от нее.

Контроль деятельности считается существующим, когда материнская компания владеет непосредственно или через дочернюю компанию более чем половиной голосующих акций контролируемой организации, а также когда при меньшем числе акций контролирующая компания имеет: а) возможность распоряжаться по соглашению с другими инвесторами более чем половиной голосов; б) возможность определять принципы деятельности компании, закрепленные в ее уставе или в специальном соглашении; в) право назначать и отстранять большинство членов совета директоров или иного аналогичного органа управлении компанией; г) право подавать большинство голосов на заседании совета директоров или аналогичного органа.

Совместный контроль – контроль деятельности предприятия (компании), подлежащего консолидации, осуществляемый совместно двумя или несколькими другими компаниями.

Консолидированная финансовая отчетность – составляется материнской компанией по всей совокупности контролируемых компаний (предприятий). Отражает имущественное финансовое положение и результаты хозяйственной деятельности всех компаний, входящих в сферу консолидации, как единого экономического целого. Консолидированная финансовая отчетность необходима всем, имеющим интересы или предполагающим их иметь в данной группе компаний: инвесторам, кредиторам, поставщикам и заказчикам, персоналу и профсоюзам, банкам и иным финансовым организациям, правительственным органам и местным властям.

Консолидированная финансовая отчетность позволяет применять групповой доход от экономического объединения компаний в качестве базы для расчетов дивидендов по акциям, входящим в данную сферу консолидации. В консолидированной отчетности отражаются интересы меньшинства инвесторов, то есть тех владельцев акций, которые имеют менее половины голосов на собраниях акционеров.

Консолидированная отчетность создает возможность применять совокупный групповой доход и прибыль в качестве базы для налогообложения в тех странах, в которых это разрешается налоговым законодательством.

Группа (сфера) консолидации – материнская компания со всеми ее дочерними компаниями. Совокупность компаний, по которым следует составлять сводную финансовую отчетность.

Консолидированный баланс – сводный отчетный баланс всех компаний, входящих в данную сферу консолидации. Составная часть консолидированной финансовой отчетности. Имущество, обязательства и капитал дочерней компании включаются в консолидированный баланс, начиная с даты фактического перехода контроля над приобретенной дочерней компанией к покупателю, когда он получает возможность управлять финансовой и оперативной политикой приобретенной дочерней компании.

Имущество, обязательства и капитал дочерней компании исключаются из консолидированного баланса начиная с даты, когда она прекращает соответствовать определению дочерней компании. Оставшиеся инвестиции продолжают учитываться у прежней материнской компании: а) по методу долевого участия, если компания переходит в разряд ассоциированных; б) по фактической себестоимости, если исключаемая компания не может быть отнесена к разряду ассоциированных компаний.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю компанию на дату, с которой она перестает соответствовать определению дочерней, рассматривается как фактическая себестоимость инвестиций.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках включает результаты финансово-хозяйственной деятельности всех компаний, входящих в данную сферу консолидации. Обязательный элемент консолидированной финансовой отчетности.

Результаты дочерней компании включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках начиная с даты приобретения компании и признания ее в качестве дочерней.

Результаты деятельности дочерней компании, утратившей статус дочерней (например, в результате продажи), включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках до даты, с которой материнская компания утрачивает существующий контроль над нею. Разница между поступлением от продажи дочерней компании и балансовой стоимостью ее нетто-активов на дату продажи признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период.

Интересы меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю прочих владельцев акций. Материнская компания не владеет этой долей ни прямо, ни косвенно «через другие дочерние компании». Отражаются отдельными статьями в отчетном балансе и в отчете о прибылях и убытках.

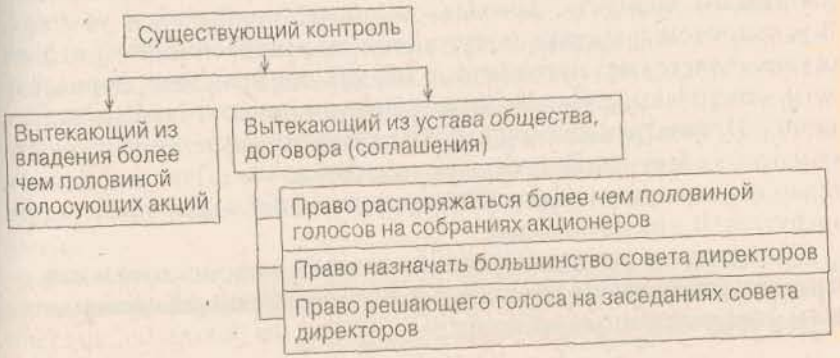
В МСФО-27 специально указано, что в консолидированном бухгалтерском балансе доля меньшинства отражается отдельно от обязательств и капитала материнской компании. В консолидированном отчете о прибылях и убытках доля меньшинства в прибыли консолидированной группы компаний отражается отдельно.

Убытки, относящиеся к доле меньшинства и превышающие ее долю в общей сумме капитала дочерней компании, в консолидированной отчетности списываются на счет доли большинства. Убытки, соразмерные доле меньшинства в капитале консолидированной группы, отражаются отдельно, как относящиеся к интересам меньшинства. Превышение доли убытков над долей капитала меньшинства в финансовой отчетности не отражается. Последующие прибыли, показываемые дочерней компанией, отражаются в отчетности как доля большинства до тех пор, пока они не компенсируют всю сумму убытков, ранее не показанных в отчетности как относящихся к интересам меньшинства.

Если дочерняя компания имеет в обращении кумулятивные привилегированные акции, размещенные за пределами консолидированной группы компаний, материнская компания рассчитывает свою долю прибылей или убытков после ее корректировки на сумму дивидендов по таким акциям дочерней компании, независимо от объявления дивидендов по таким кумулятивным привилегированным акциям.

Объекты консолидации. Объединенная финансовая отчетность охватывает деятельность всех компаний, которые контролируются материнской компанией и входят в ее сферу консолидации.

Контролируемые компании определяются наличием права у материнской компании принимать решения о принципах их финансовой, производственной и коммерческой деятельности, предлагать и избирать совет директоров, иные руководящие органы компаний, утверждать бюджет и т.п.



В консолидированную бухгалтерскую отчетность не включаются отчеты компаний, в принципе входящих в сферу консолидации, но не представляющих интереса для объединения. К ним относятся:

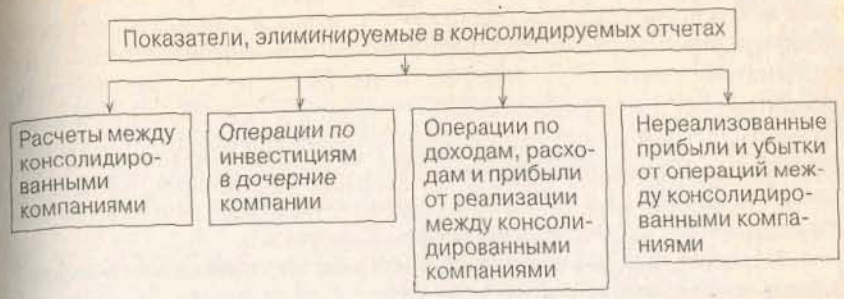
1) компании, контроль над которыми можно считать временным. Например, контрольный пакет акций дочернего общества приобретается и находится в собственности материнского общества исключительно с целью его последующей продажи в недалеком будущем;
2) дочерние общества, действующие в условиях долгосрочных непреодолимых ограничений, которые лишают их возможности (или существенным образом снижают ее) переводить денежные средства на счет материнского общества. Например, из-за валютных ограничений на зарубежных филиалах, «блокирования» банковских счетов и т.п.;
3) дочерние компании, хозяйственная деятельность которых резко отличается от характера деятельности основной материнской компании, например, банк и промышленное акционерное общество, торговое и страховое общества.

Стандарт указывает, что исключение на этом основании неоправданно, оно снижает качество информации и должно раскрываться хотя бы в соответствии с требованиями МСФО-14 «Сегментная отчетность».

11.7. ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Балансы и отчеты о финансовых результатах объединяются постатейно и построчно посредством суммирования показателей в аналогичных статьях с данными об имуществе, обязательствах, акционерном капитале; доходах, расходах, прибылях и убытках. В российской практике постатейное суммирование показателей осуществляется без осложнений, так как применяемые формы отчетности большинства организаций имеют построчную стандартизацию. Показатели каждой строки отчета строго регламентируются и легко идентифицируются по их содержанию. Давать дополнительные консолидационные бухгалтерские проводки на счетах не требуется. В них нет нужды.

При постатейном суммировании отчетов материнского и дочернего общества следует исключить дублирование по следующим статьям, представленным на схеме:



1. Расчетные операции, проведенные между материнскими и дочерними обществами. Взаимно погашается в консолидированном балансе сальдо по счету взаимных расчетов с дочерними и материнскими обществами. Расчеты по дебиторской и кредиторской задолженности по всем счетам отражаются только по сальдо, относящемуся к другим компаниям и организациям. Суммы расчетов между консолидированными обществами элиминируются и в консолидированной отчетности не показываются.

Расчеты по дивидендам, выплаченным дочерними обществами материнским, должны быть элиминированы в консолидированной отчетности. Следует исключить показатели выплаты дивиденда в дочернем обществе и получения дивиденда и его зачисления в доходы материнского общества. Плюс и минус одинаковой суммы приводят к нулевому результату.

2. Операции по инвестициям в дочерние общества. Исключается балансовая стоимость инвестиций материнского общества в каждое дочернее общество и доля материнского общества в акционерном капитале каждого дочернего общества. Следует исключать также инвестиции одних дочерних компаний данной сферы консолидации в другие. Затраты в инвестиции чаще всего превышают соответствующую долю инвестора в акционерном капитале. Разница, которая возникает, элиминируется за счет уменьшения нераспределенной прибыли, если ее недостает – дополнительного капитала дочернего общества. Акции дочернего общества, приобретаемые по ценам фондового рынка, превышающим их балансовую стоимость в дочернем обществе, можно корректировать по стоимости при первой консолидации за счет переоценки имущества по рыночным ценам и введении в баланс показателя стоимости деловой репутации на недостающую разницу в стоимости. Об этом методе было сказано выше.

3. Операции по доходам, расходам и прибыли от реализации между консолидированными обществами. Исключаются внутригрупповые операции и сальдо по выручке от реализации, соответствующим

расходам и прибыли с тем, чтобы в консолидированной отчетности не завышались объемы операций с внешними организациями и их финансовые результаты. Получение данных для элиминирования названных показателей заставляет вести учет операций по продажам, осуществляемым между обществами единой сферы консолидации. Учет продаж и их финансовых результатов по операциям между компаниями, входящими в консолидированную группу, необходимо вести отдельно от других операций по продажам.

4. Нереализованные прибыли и убытки от операций между консолидированными обществами. Исключаются финансовые результаты по внутригрупповым операциям, полностью завершенным в одних обществах, включаемых в консолидируемую отчетность, и незаконченным либо не полностью законченным – в других. Например, общество Д реализовало своему материнскому обществу М полуфабрикаты на 16 млн дол. и получило от этой операции 3,2 млн дол. прибыли, которую оно отразило в своей бухгалтерской отчетности. К концу отчетного периода в обществе М успели переработать и реализовать на сторону, за пределы сферы консолидации полуфабрикатов Д только на 12 млн дол. Следовательно, в консолидированную отчетность нельзя включать все 3,2 млн дол. прибыли Д. Ее следует уменьшить на одну четверть: 3,2 : 4 = 0,8 млн дол., одновременно уменьшив на эту величину стоимость производственных запасов в обществе М.

Необходимость в элиминировании показателей консолидируемых отчетов может также возникнуть из-за:

- различия сроков проведения операций. Эти различия возникают в одних отчетных периодах, прекращаются в других;
- различных сроков окончания отчетного года;
- отсутствия единой учетной политики на разных предприятиях сферы консолидации.

Консолидированная отчетность материнского и дочернего общества. Обобщение двух финансовых отчетов юридических лиц, самостоятельных в правовом отношении компаний представляется простейшим вариантом консолидированной отчетности.

Пример. Консолидированная отчетность составляется материнским обществом М с включением в нее отчетности дочернего общества Д. Уставный капитал общества М состоит из 80 тыс. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 5 тыс. руб. Уставный капитал общества Д состоит из 90 тыс. обыкновенных акций по 2 тыс. руб. каждая. Общество М приобрело 50 тыс. обыкновенных акций Д за 124,7 млн руб.

В сокращенном виде приводим баланс и отчет о финансовых результатах и составленные на их основе консолидированные отчеты (в млн руб).

Консолидированная отчетность составлена путем построчного сложения показателей отчетов М и Д с учетом элиминирования некоторых из них. Показатели по строкам 16, 19, 22 в консолидированном отчете о прибылях и убытках получены путем вычислений в увязке с другими показателями.

Элиминирование. Исключено влияние на показатели консолидированной отчетности взаимных расчетов материнского и дочернего обществ. Сальдо расчетов 27,5 млн руб. по строкам 6,12.

Исключено влияние инвестиций в дочернее общество по строке 2.

Исключается из уставного капитала общества Д 50 тыс. обыкновенных акций по 2 тыс. руб. (100 млн руб.), купленных компанией М (строка 8).

Показатели	№ стр.	Общество М	Общество Д	Элиминирование				Консолидированный отчет
				№ стр.	Дебет	№ стр.	Кредит	
АКТИВ								
Основные средства	1	488,3	245,3					733,6
Инвестиции в ценные бумаги общества Д	2	124,7	–			8,9	124,7	–
Запасы	3	336	159,2			10	1,5	493,7
Дебиторы	6	110,5	55,8			12	27,5	138,8
в том числе расчеты с дочерними обществами	6,1	27,5	–			12,1	27,5–	–
Денежные средства	7	55,8	18,4					74,2
Всего активов		1115,3	478,7					1440,3
ПАССИВ								
Уставный капитал	8	400	180	2	100			480
в том числе «Интересы меньшинства»	8,1							80
Добавочный капитал	9	150	61	2	24,7			186,3
Нераспределенная прибыль	10	201,9	50,2	10,3	11,1 +1,5	10	11,1	250,6
Долгосрочные займы	11	175	125					300
Кредиторы	12	188,4	62,5	6	27,5			223,4
в том числе расчеты с материнским обществом	12,1	–	27,5	6,1	27,5			–
Всего пассивов		1115,3	478,7					1440,3

Отчет о прибылях и убытках

Показатели	№ стр.	Общество М	Общество Д	Элиминирование				Консолидированный отчет
				№ стр.	Дебет	№ стр.	Кредит	
Выручка	13	1314,5	508,2	16	1,5			1821,2
Налоги и акцизы	14	265,2	106,4					371,6
Себестоимость	15	816,4	309,8					1126,2
Прибыль от реализации	16	232,9	92	13	1,5			323,4
Внереализационная прибыль	17	14,9	12,5	23	11,1			16,3
Внереализационный убыток	18	28,1	7,3					35,4
Валовая балансовая прибыль	19	219,7	97,2		12,6			304,3
Налог на прибыль	20	103,4	56,9					160,3
Чистая прибыль	22	116,3	40,3		12,6			144
Дивиденд	23	40	20			17	11,1	48,9

Исключается из добавочного капитала общества Д 24,7 млн руб. (строка 9), так как 50 тыс. обыкновенных акций были приобретены за 124,7 млн руб.: 124,7 – 100 = 24,7, с премией в 24,7 млн руб., которые исключаются из добавочного капитала.

Общество Д выплатило в качестве дивиденда 20 млн руб., из которых 55,5% выплачено материнскому обществу. Сумма полученного дивиденда – 11,1 млн руб. – в обществе М зачислена во внереализационные доходы. Эта сумма исключается по строке 17. По строке 10 на 111 млн руб. уменьшается нераспределенная прибыль М и на эту же сумму увеличивается нераспределенная прибыль Д.

Прибыль общества М завышена на 1,5 млн руб. за счет нереализованной прибыли, оставшейся в производственных запасах. На эту сумму элиминируются показатели 3, 10, 13, 16.

Возможны и другие варианты элиминирования. В нашем случае, в ходе элиминирования уменьшались показатели актива и одновременно уменьшались показатели пассива. Если изменения происходят только в активе или только в пассиве баланса, то один из показателей уменьшается, а другой увеличивается.

В консолидированном балансе при полном зачете уставного капитала общества Д должен остаться уставный капитал материнского общества в размере 400 млн руб. В нашем примере консолидированный уставный капитал равен 480 млн руб. Это означает, что необходимо выделить из этого показателя «Интересы меньшинства» в 80 млн руб. Из 90 тыс. акций общества Д у меньшинства акционеров осталось 40 тыс. акций, номинальной стоимостью по 2 тыс. руб., что и составляет 80 млн руб.

У меньшинства акционеров осталась доля инвестиции в АО Д, равная 44,5% (40 000 : 90 000). Поэтому доля меньшинства в чистой прибыли АО Д составляет: 40,3 х 0,445 = 17,9 млн руб., а сумма дивидендов, начисленная меньшинству: 20 – 11,1 = = 8,9 млн руб.

Дополнительные раскрытия в консолидированной финансовой отчетности. Необходимо приводить перечень существующих дочерних обществ с указанием доли участия или процента принадлежащих материнскому обществу голосующих акций, а также раскрывать причины, по которым консолидированная отчетность не представлялась с указанием методов отражения имеющихся дочерних обществ в финансовой отчетности материнского.

Если при составлении консолидированной финансовой отчетности в нее включались отчеты, составленные на основе неодинаковой учетной политики, этот факт необходимо раскрывать и показывать удельный вес статей финансовой отчетности, к которым применялась различная учетная политика.

В консолидированной финансовой отчетности необходимо также раскрывать:

- характер отношений между материнской и дочерними компаниями, если материнская не обладает более чем половиной голосующих акций дочерней компании;
- названия компании, в которых материнская имеет более половины голосующих акций, но данные компании не признаны в качестве дочерних из-за отсутствия существующего контроля над ними;
- влияние на финансовое положение материнской компании на отчетную дату и результаты финансовой деятельности за отчетный период операции по приобретению и отчуждению дочерних компаний.

11.8. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Взаимоотношения между связанными сторонами весьма распространены в рыночной экономике. Они могут влиять на результаты деятельности и финансовые результаты компании, представляющей финансовую отчетность. Такое влияние может быть существенным даже тогда, когда между связанными сторонами не осуществлялось никаких операций. Поэтому МСФО-24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» требует, чтобы существенная информация

о связанных сторонах, влияние их наличия на результаты хозяйственной деятельности составителя отчета раскрывались в примечаниях к финансовой отчетности.

Для консолидированной финансовой отчетности, которая сама по себе раскрывает существенные взаимоотношения внутри консолидированной группы компаний, дополнительного раскрытия информации не требуется.

В стандарте специально подчеркивается, что не требуется специально раскрывать информацию о связанных сторонах:

- в сводной финансовой отчетности в отношении операций внутри консолидируемой группы;
- в финансовой отчетности материнской компании, когда она опубликована вместе с консолидированной отчетностью всей группы;
- в финансовой отчетности дочерней компании, находящейся в полной собственности материнской, если последняя зарегистрирована в той же стране и представляет консолидированную финансовую отчетность;
- в финансовой отчетности государственных компаний в отношении их операций с другими государственными компаниями.

Являются связанными сторонами	Не являются связанными сторонами
Компании, прямо или косвенно контролирующие другую компанию, контролируются другой компанией или находятся под общим контролем	Организации, предоставляющие финансовые ресурсы
Ассоциированные компании	Профсоюзы
Частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций, дающих возможность оказывать значительное влияние на компанию, а также их ближайшие родственники	Компании, у которых директором является одно и то же лицо, если оно со значительной вероятностью не может влиять на политику компаний в их взаимных операциях
Директора, старшие должностные лица и ключевой управленческий персонал компании, а также их ближайшие родственники	Отдельные поставщики и покупатели, агенты и посредники даже по крупным сделкам, создающим условия определенной экономической зависимости
Компании, в которых значительные пакеты голосующих акций принадлежат директорам, ключевому управленческому персоналу, ключевым акционерам или лицам, на которых они могут оказывать значительное влияние	Правительственные учреждения и агентства, коммунальные службы и муниципальные органы

Рассматривая те или другие стороны в качестве связанных или зависимых сторон, необходимо обращать внимание не только на юридическую характеристику, но и на содержание имеющихся взаимоотношений. При наличии контроля информация об отношениях контроля между связанными сторонами раскрывается независимо от того, проводились ли между ними какие-либо операции или не проводились. По операциям, проведенным между связанными сторонами, должна быть раскрыта информация о характеристике операций и их составных элементах.

Примерный перечень операций и их элементов, требующих раскрытия в контексте информации о связанных сторонах

Перечень операций	Перечень элементов операций
Закупки и продажи товаров, включая незавершенные изготовлением	Показатели объема операций в сумме либо в долевом выражении
Закупки и продажи имущества и других активов	Статьи, подлежащие погашению в сумме либо в долевом выражении
Оказание или получение услуг	Политика ценообразования
Агентские соглашения	Поскольку составителям финансовой отчетности сложно или даже невозможно установить результат влияния связанных сторон, которое не проявляется через операции между ними, стандарт не требует раскрытия информации о таком влиянии
Лицензионные соглашения	
Договоры аренды	
Передача исследований и разработок	
Финансовые операции, кредиты, взносы в уставный капитал	
Гарантии и залоги	

Задания для самостоятельной работы

Объединение (покупка) компаний. Компания «Ростоу-ньюс» приобрела за 900 тыс. дол. США 75% акций общества «Аарон Белл». По состоянию на дату приобретения пакета акций отчетный баланс «Ростоу-ньюс» выглядел следующим образом (агрегированный вариант).

(тыс. дол.)

Основные средства	7200	
Вложения в акции «Аарон Белл»	900	
Запасы	300	
Дебиторы	420	
Денежные средства	150	8970
Акционерный капитал	3000	
Премии на акции	1240	4240
Кредиты банка	4000	
Прочие обязательства	730	4730

Отчетный баланс общества «Аарон Белл» на дату покупки его акций (агрегированный вариант)

(тыс. дол.)

			Справедливая стоимость идентифицируемых активов	
Основные средства	3600		4215	
Запасы	820		1085	
Дебиторы	630	5050	630	5930
Акционерный капитал	1000			
Премии на акции	392			
Нераспределенная прибыль	1028	2420		
Ссуда страхового общества	2050			
Прочие обязательства	580	2630		

Задание. Определите долю меньшинства в капитале основным и альтернативным методом. Составьте сводный бухгалтерский баланс по основному и альтернативному методу, с выделением отдельными статьями доли меньшинства и деловой репутации.

Отчетность об ассоциированных компаниях

Компания «Рон-Пуленк» приобрела 3 года назад 30% акций компании «Ровер» за 320 тыс. дол. США. Вам представляется выписка из отчета об изменениях в капитале компании «Ровер» за отчетный год, закончившийся 31 декабря 20X3 года.

Накопленная нераспределенная прибыль за 20X3 год

(тыс. дол.)

Сальдо на начало года	456 200
Чистая прибыль за год	196 200
Начислены дивиденды за год	(92 000)
Сальдо на конец года	560 400

Задание. Сделайте расчеты и укажите сумму инвестиций в компанию «Ровер» в отчетном балансе компании «Рон-Пуленк» по состоянию на 31 декабря 20X3 года.

Укажите статьи и суммы, которые компания «Рон-Пуленк» должна отразить в своем отчете о прибылях и убытках за 20X3 год в связи с инвестицией в компанию «Ровер».

По возможности укажите счета и бухгалтерские проводки на них, которые необходимо сделать в бухгалтерском учете компании «Рон-Пуленк».

Внесите коррективы в сделанные вами расчеты из-за того, что стало известно о незавершенных торговых операциях между двумя компаниями. По состоянию на 31 декабря 20X3 года в компании «Ровер» не реализовано 16 тыс. дол. прибыли в товарах, полученных от компании «Рон-Пуленк». Ставка налога на прибыль – 32%.

Консолидированная отчетность

Акционерное общество «Трансконтейнер» имеет консолидированную группу, в которую входят четыре компании. Ниже в сокращении приводится информация из отчетных балансов и отчетов о прибылях и убытках:

Статьи отчетности	«Трансконтейнер»	К-1	К-2	К-3
Доля участия в уставном капитале дочерних компаний (%)	–	55	70	65
Доля меньшинства (%)	–	45	30	35
ОТЧЕТНЫЙ БАЛАНС				
Основные средства	205 000	135 000	158 000	152 000
Инвестиции в долевые ценные бумаги:				
К-1	40 000			
К-2	75 000			
К-3	70 000			
Запасы	62 500	26 800	51 950	39 650
Дебиторы	76 300	21 950	38 400	28 450
Денежные средства	28 640	10 200	15 650	9 850
Итого активов	557 440	193 950	264 000	229 950
Уставный капитал	200 000	70 000	100 000	100 000
Резервный фонд	30 000	10 000	–	–
Нераспределенная прибыль	141 200	49 900	29 450	39 500
Итого капитала	371 200	129 900	129 450	139 500
Обязательства	186 240	64 050	134 550	90 450
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
Выручка	850 900	315 050	399 800	401 500
Себестоимость	(590 900)	(200 150)	(290 400)	(308 350)
Прибыль от продажи	260 000	114 900	109 400	93 150
Прочие операционные доходы	79 000	9 450	29 540	37 000
Прочие операционные расходы	(27 950)	(37 300)	(68 950)	(39 600)
Расходы по налогу на прибыль	(100 000)	(30 000)	(21 500)	(30 450)
Чистая прибыль	211 050	57 050	48 490	60 100
Дивиденды	(108 000)	(15 000)	(25 000)	(30 000)
Нераспределенная прибыль	103 050	42 050	23 490	30 100

Дополнительная информация: взаимные расчеты между компаниями, входящими в консолидированную группу, остались в балансах на отчетную дату:

	Дебиторы	Обязательства
«Трансконтейнер»		29 450
К-1		14 840
К-2	14 840	
К-3	29 450	

В отчете о прибылях и убытках показаны операции по продаже компанией К-2 товаров компании «Трансконтейнер», которые были полностью реализованы организациям, не входящим в консолидированную группу:

	«Трансконтейнер»	К-2
Выручка	14 160	14 980
Себестоимость	(11 320)	(14 160)
Прибыль от продажи	2 840	820

В отчете о прибылях и убытках показаны операции по оказанию услуг компанией К-2, которые до конца отчетного года не были оплачены компанией К-1.

Выручка за услуги	14 840
Себестоимость услуг	(13 670)
Прибыль от реализации услуг	1 170

Задание. Составьте консолидированный отчетный баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках акционерного общества «Трансконтейнер».

Информация о связанных сторонах

В контексте операций купли–продажи проанализируйте следующую информацию о связанных сторонах:

- заместитель генерального директора АО «Трансконтейнер» является одновременно председателем совета директоров компании К-2;
- в составе старшего управленческого персонала компании К-1 работает ближайшая родственница генерального директора компании К-2;
- акционерное общество «Трансконтейнер» имеет постоянные коммерческие связи со своей зависимой компанией «Автосервис» (23% голосующих акций);
- акционером АО «Трансконтейнер» является генеральный директор трикотажной фабрики (11% голосующих акций). Он входит в совет директоров АО «Трансконтейнер», а возглавляемая им фабрика постоянно пользуется транспортными и посредническими услугами АО «Трансконтейнер».

Задание. Укажите, какую информацию о связанных сторонах необходимо раскрыть в индивидуальной финансовой отчетности АО «Трансконтейнер» и в консолидированной отчетности группы компаний, объединяемых АО «Трансконтейнер». Дайте обоснование принятому решению.

ГЛАВА 12

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В настоящей главе рассматриваются международные стандарты финансовой отчетности, которые рекомендуют различные дополнительные уточнения к финансовой отчетности, имеющие существенное значение, но не рассмотренные в предыдущих главах. К стандартам, которые изложены в главе, относятся: **МСФО-8** «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике» (в редакции 1993 года); **МСФО-10** «События после отчетной даты» (в редакции 1999 года); **МСФО-12** «Налоги на прибыль» (в редакции 1996 года); **МСФО-14** «Сегментная отчетность» (в редакции 1997 года); **МСФО-33** «Прибыль на акцию» (в редакции 1997 года) и **МСФО-34** «Промежуточная финансовая отчетность» (в редакции 1998 года), а также **МСФО-35** «Прекращаемая деятельность» (1998 года).

12.1. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ И ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МСФО-8 предусматривает, что в обычных условиях все статьи доходов или расходов, признанные в течение отчетного периода, должны включаться в расчет чистой прибыли (убытка) за данный отчетный период, если иное не предусмотрено другими МСФО. В отчете о прибылях и убытках следует раскрывать результаты от обычной деятельности и результаты чрезвычайных обстоятельств.

Результаты от обычной деятельности должны отдельно раскрываться в отчетности и в примечаниях к ней, если информация об этих статьях может быть важной для понимания результатов деятельности компании. Стандарт указывает на некоторые статьи, которые могут быть интересными для дополнительного их раскрытия в примечаниях, например, списание и восстановление стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации, а основных средств — до возмещаемой суммы; выбытие объектов основных средств, а так-

же долгосрочных инвестиций; урегулирование судебных споров; прекращение деятельности; изменения в оценках объектов бухгалтерского учета.

Изменения в оценках объекта учета неизбежны, они возникают из-за объективной неопределенности в бухгалтерских оценках. В результате существует необходимость пересматривать ненадежные оценки, в особенности при изменении условий и обстоятельств, ранее принимавшихся во внимание при их обосновании. Стандарт утверждает, что использование обоснованных оценок является важным фактором подготовки финансовой отчетности: бухгалтерская оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Нужно только раскрывать информацию об этом.

Стандарт МСФО-8 предусматривает, что: а) результаты изменения бухгалтерских оценок должны включаться в расчет чистой прибыли или убытка; б) эти изменения должны включаться в те же статьи отчета о прибылях и убытках, в которые включались ранее применявшиеся оценки; в) характер и величина изменений в бухгалтерских оценках должны раскрываться относительно их влияния в данном и в будущих отчетных периодах. Необходимо информировать пользователей отчетности и о фактах, когда невозможно представить количественную оценку изменения.

Изменения бухгалтерской оценки воздействуют на результаты текущего периода, но могут сказываться и на результатах в будущем, как, например, изменения, воздействующие на сумму амортизационных отчислений. Они будут оказывать воздействие в течение нескольких отчетных периодов. Соответственно, сумма изменения, относящаяся к текущему периоду, признается в доходах или расходах данного отчетного периода, а сумма изменений, возникающая в будущем, признается, соответственно, в одном или нескольких отчетных периодах в будущем.

Результаты чрезвычайных обстоятельств должны раскрываться отдельно по каждой чрезвычайной статье с изложением характера и причин ее возникновения. Не существует сколько-нибудь определенного понятия чрезвычайных обстоятельств. Чтобы обстоятельства назвать чрезвычайными, необходимо, чтобы они четко отличались от обычной деятельности компании (были бы для нее явно необычным, случайным событием), повторное появление которых, а тем более частое их появление не ожидается. Но судить об этом можно только индивидуально, в контексте операций данной конкретной компании. Одно и то же событие или сделка могут быть чрезвычайными для одной компании и совершенно ординарными – для другой. Отказ государства от оплаты своих краткосрочных обязательств,

как это случилось в России в 1998 году, для многих компаний, понесших убытки, был действительно чрезвычайным событием. Но выплата страховки по рискам компаниям, его застраховавшим, для страхового общества является вполне ординарной, хоть и неприятной, операцией.

Раскрытие характера и величины каждой чрезвычайной статьи может производиться непосредственно в отчете о прибылях и убытках, но если они раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, то в отчете о прибылях и убытках показывается одна общая сумма, характеризующая результаты сразу всех чрезвычайных обстоятельств.

Рассмотрим пример, в основе которого операции акционерного общества, имеющего в собственности отдельно стоящий мебельный цех в г. Одинцово Московской области. В первом варианте рассматривается продажа цеха другому акционерному обществу за 435 млн руб. (за вычетом налога на добавленную стоимость). На дату продажи (1 июля 199X года) активы цеха по балансовой стоимости оценивались в 422 млн руб. Выручка от продаж без налога на добавленную стоимость за январь–июнь 199X года составила 380 млн руб. при себестоимости продажи 280 млн руб. Ставка налогообложения прибыли – 30%.

Во втором варианте рассматривается ситуация, сложившая после пожара в цехе, происшедшем в ночь с 1 на 2 июля 199X года. По данным расследования установлена причина пожара – диверсия, совершенная неизвестными лицами. Реальная стоимость после пожарных остатков оценена экспертами в 22 млн руб.

В первом варианте представленного ниже отчета о прибылях и убытках рассматриваются результаты ситуации, возникшей в условиях обычной операции – продажи цеха. Во втором варианте рассматриваются результаты чрезвычайной ситуации, связанной с уничтожением цеха в результате диверсии. Их влияние на величину чистой прибыли и на раскрытие информации в отчете различаются.

Варианты отчета о прибылях и убытках (извлечения)

	Первый вариант	Второй вариант
Выручка от продаж	380	380
Себестоимость продаж	(280)	(280)
Результат от продажи мебельного цеха в г. Одинцово: 435 – 422 = 13	13	=
Прибыль от обычной деятельности	113	100

Результат чрезвычайных обстоятельств – гибели мебельного цеха в г. Одинцово от диверсии и пожара: 422 – 22 = 400	–	(400)
Налог на прибыль	(33,9)	(30)
Чистая прибыль (убыток)	79,1	(330)

Прекращаемая деятельность – относительно значимая часть организации (производство, хозяйственный или географический сегмент, завод или коммерческая структура и т.п.), которую данная организация решила продать либо целиком, либо по частям, либо иным путем закрыть и ликвидировать. Наряду с выбытием инвестиций и других крупных активов прекращаемая деятельность представляет несомненный интерес для пользователей финансовой отчетности.

Продолжающаяся деятельность – основная информационная характеристика обычной деятельности организации. Согласно МСФО-35 информация о прекращаемой деятельности представляется отдельно от обычной продолжающейся деятельности. Проведение различия между прекращаемой и продолжающейся деятельностью повышает возможности пользователей финансовой отчетности в отношении прогнозирования движения денежных средств организации, ее прибыльности и финансового положения в целом. Стандарт определяет прекращаемую деятельность как особый факт обычной деятельности организации и прямо указывает, что «прекращаемая деятельность не должна отражаться как результат чрезвычайных обстоятельств».

Первоначальное раскрытие информации по каждому факту прекращаемой деятельности должно проводиться раньше самого ее прекращения, а именно тогда; когда принят и объявлен подробный формальный план по прекращению деятельности в определенном секторе. Раскрытие информации продолжается во всех отчетных периодах до полного окончания операций по прекращению деятельности в данном секторе.

Уже в первом отчетном периоде после заключения обязующих соглашений о продаже основной части или всего имущества, относящегося к прекращаемой деятельности, или после утверждения и объявления решения о предстоящем прекращении определенной деятельности раскрывается соответствующая информация.

Содержание раскрываемой информации включает описание прекращаемой деятельности, указание о том, к какому сегменту – хозяйственному или географическому – она относится в сегментной отчетности организации. Далее раскрываются:

- временные границы операции – дата и характер события, послужившего основанием для первоначального раскрытия информации. Ожидаемое (планируемое) время окончания операций по прекращению деятельности;
- балансовая общая стоимость планируемых к выбытию активов и обязательств;
- общие суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, которые утрачиваются в связи с прекращением деятельности. Прибыль раскрывается до налогообложения с отдельным указанием расходов по уплате налога;
- чистые потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по той части, которая прекращается;
- прибыли и убытки, возникающие и признаваемые в связи с выбытием имущества и погашением обязательств прекращаемой деятельности. Необходимо привести и ожидаемые расходы по налогу на прибыль;
- чистые продажные цены за минусом затрат на выбытие, которые содержатся в договорах купли-продажи, заключенных организацией по объектам прекращаемой деятельности. Указываются сроки расчетов по договорам купли-продажи, а также балансовая стоимость реализуемых объектов.

Обновление показателей о прекращаемой деятельности после их первоначального раскрытия необходимо проводить во всех финансовых отчетах составляемых впоследствии до полного завершения операций по прекращению конкретной деятельности. Обязательно следует приводить информацию о любых стоимостных и временных параметрах, потоках денежных средств по активам и обязательствам, выбывающим из-за прекращения деятельности или требующим погашения, которые изменяются со временем и значительно отличаются от первоначального раскрытия. Следует объяснять и причины изменений по сравнению с первоначальными планами.

Сравнительная отчетная информация пересчитывается в соответствии с разделением имущества и обязательств, доходов и расходов, потоков денежных средств между прекращаемой и продолжающейся деятельностью.

Финансовые результаты по продолжающейся и прекращаемой деятельности

	Продолжающаяся деятельность		Прекращаемая деятельность		Всего по организации	
Выручка	305	256	25	54	330	310
Себестоимость	(228)	(186)	(37)	(42)	(265)	(228)
Валовая прибыль	77	70	(12)	12	65	82

Прочие операционные результаты	23	29	4	18	27	47
Расходы по налогу на прибыль	(35)	(34)	–	(10)	(35)	(44)
Прибыль от прекращения деятельности	–	–	48	–	48	–
Налог на прибыль от прекращаемой деятельности	–	–	*(16)*	–	*(16)*	–
Чистая прибыль	65	65	24	20	89	85

Примечание. В каждой рубрике первая колонка содержит данные за отчетный год, вторая – за предыдущий год.

12.2. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФУНДАМЕНТАЛЬНЫХ ОШИБКАХ

В бухгалтерском учете возможны различные ошибки, возникающие в результате арифметических неточных расчетов, неправильного применения объявленной учетной политики или международных стандартов финансовой отчетности, преднамеренных искажений или невнимательности. Они исправляются при обнаружении в течение отчетного периода и не оказывают влияния на достоверность финансовой отчетности. Ошибки, допущенные при подготовке финансовых отчетов за предыдущий период или за несколько предыдущих периодов, исправляются в отчете о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором они выявлены. Обычно в отчет о прибылях и убытках включается дополнительная статья «Прибыль (убытки) прошлых лет, выявленная в отчетном году» или данный факт раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Фундаментальные ошибки – это такие ошибки, допущенные в предыдущих отчетных периодах, которые настолько серьезно влияют на финансовые отчеты одного или нескольких отчетных периодов, что последние не могут считаться достоверными на момент их представления. Фундаментальные ошибки существенно искажают отчетную информацию предыдущих отчетных периодов. Их исправление требует дополнительного обоснования сравнительной информации или представления дополнительной прогнозной информации. Их исправление не может ограничиться только включением поправок в отчет о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором были обнаружены фундаментальные ошибки.

Четкого определения фундаментальных ошибок, позволяющего отличать их от обычных ошибок, не существует. Чаще всего к фундаментальным относят ошибки по их количественному измерению, когда допущена ошибка на такую большую сумму, которая серьезно искажает отчетную прибыль (убыток). Но изменения в бухгалтерских оценках на любую сумму не относятся к фундаментальным ошибкам, да и к ошибкам вообще. Их уточнение представляет собою нормальную бухгалтерскую процедуру.

Исправление фундаментальных ошибок производится двумя способами. ***Основной подход*** состоит в том, что сумма исправления фундаментальной ошибки, которая относится к предыдущим периодам, представляется в отчетности путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли. Сравнительная отчетная информация за предыдущие периоды, которая показывается в финансовой отчетности текущего периода, должна быть обновлена и откорректирована на сумму фундаментальной ошибки, если в этом есть смысл.

Допустимый альтернативный подход состоит в том, что сумма исправления фундаментальной ошибки предыдущих периодов отражается в отчете о прибылях и убытках за текущий отчетный период, а сравнительная информация в текущей отчетности показывается в тех же суммах и показателях, в которых она была представлена в финансовой отчетности предыдущих периодов. В отчете может представляться дополнительная прогнозная информация за предыдущие отчетные периоды с поправкой на сумму исправления фундаментальной ошибки, если такие расчеты можно выполнить.

Основной подход к исправлению фундаментальных ошибок исходит из необходимости показать исправления в тех отчетных периодах, в которых допущено искажение показателей из-за ошибки. Сравнительная информация за предыдущие периоды должна быть представлена в отчете за текущий период так, как если бы фундаментальная ошибка была исправлена в том отчетном периоде, в котором она была допущена. Другая информация за предыдущие периоды, включающаяся в ретроспективные сводки финансовой информации, также корректируется. В отчете о прибылях и убытках текущего периода исправление фундаментальной ошибки не отражается. Если исправление фундаментальной ошибки относится к тем предыдущим отчетным периодам, информация по которым уже не отражается в сравнительной информации, представляемой в отчете за текущий период, то на сумму исправления фундаментальной ошибки корректируется сальдо нераспределенной прибыли на начало самого первого отчетного периода, раскрываемого в сравнительной информации.

В стандарте подчеркивается, что не обязательно исправлять сами финансовые отчеты за предыдущие отчетные периоды, утвержденные акционерами, представленные во все обязательные адре-

са и опубликованные для всеобщего сведения, если национальное законодательство специально не требует вносить в них такие изменения.

Сумма исправления фундаментальной ошибки не включается в отчет о прибылях и убытках и не принимается в расчет чистой прибыли (убытка) за текущий отчетный период, если она не относится к операциям отчетного периода. Но это не означает, что данная сумма исключается из расчета налогооблагаемой прибыли. Порядок расчета налогооблагаемой прибыли определяется национальным налоговым законодательством Российской Федерации, национальными законодательствами других стран и не может регулироваться нормами международных стандартов финансовой отчетности. Предполагается, что международные стандарты финансовой отчетности ни в каких аспектах не должны трактоваться так, что они заменяют или подменяют национальные нормы бухгалтерского учета и налогообложения.

Компания, применяющая основной подход к исправлению фундаментальных ошибок, должна раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности: характеристику допущенной фундаментальной ошибки; сумму исправления для текущего и для каждого из предыдущих отчетных периодов; сумму исправления, относящуюся к отчетным периодам, не включенным в сравнительную информацию; невозможность представления откорректированной отчетной информации за предыдущие периоды с указанием причин.

Пример. Акционерное общество «Альфа» при составлении отчета допустило фундаментальную ошибку, приведшую к занижению себестоимости на 13 млн руб. и соответствующему завышению чистой прибыли в финансовой отчетности за 19X8 год. Чистая прибыль АО «Альфа» оказалась завышенной на 48,1%, что и позволило классифицировать данную ошибку, как фундаментальную в отчетности за 19X8 год.

Основной подход. Отчет о прибылях и убытках за 19X9 год

	19X9	19X8	
		(по отчету)	(пересчитано)
Выручка от продаж	208	147	147
Себестоимость продаж (см. примечание к финансовой отчетности за 19X9)	(160)	(107)	(120)
Прибыль от обычной деятельности	48	40	27
Налог на прибыль (ставка 30%)	(14,4)	(12)	(8,1)
Чистая прибыль	33,6	28	18,9

Основной подход. Отчет о нераспределенной прибыли за 19X9 год

	19X9	19X8	
		(по отчету)	(пересчитано)
Сальдо нераспределенной прибыли на начало отчетного периода, ранее признанное в отчете	68	40	40
Исправление фундаментальной ошибки на сумму без налога на прибыль: 13 x 0,7 = 9,1	(9,1)	–	
Пересчитанное сальдо нераспределенной прибыли на начало периода: 68 – 9,1 = 58,9	58,9	–	40
Чистая прибыль за отчетный период	33,6	28	18,9
Сальдо нераспределенной прибыли на конец отчетного периода	92,5	68	58,9

Примечание *к финансовой отчетности* АО «Альфа» за 19X9 год. В отчетном периоде выявлена фундаментальная ошибка, выразившаяся в занижении отчетной себестоимости и завышении отчетной прибыли от основной деятельности на 13 млн руб. В результате чистая прибыль в отчете за 19X8 год оказалась завышенной на 48,1%. В отчете за 19X9 год показатели откорректированы на сумму указанной ошибки, а правильная сумма чистой прибыли за 19X8 год по пересчитанному варианту признана равной 18,9 млн руб. Поправка на фундаментальную ошибку привела к увеличению налогооблагаемой прибыли в 19X9 году и дополнительной уплате налога на прибыль: 13 x 0,3 = 3,9 млн руб. Начальное сальдо нераспределенной прибыли в отчете за 19X9 год уменьшено на 13 – 3,9 = 9,1 млн руб. и указано в сумме 58,9 млн руб. Теперь сальдо нераспределенной прибыли на конец 19X9 года в сумме 92,5 млн руб. показано с поправкой на величину признанной фундаментальной ошибки.

Альтернативный подход к *исправлению фундаментальных* ошибок исходит из того, что сумма исправления учитывается при расчете чистой прибыли (убытка) в том отчетном периоде, в котором была обнаружена ошибка, а данные отчетов за предыдущие отчетные периоды не пересматриваются. Но стандарт поощряет компании, применяющие разрешенный допустимый подход к исправлению фундаментальных ошибок в финансовой отчетности, к представлению пользователям дополнительной прогнозной информации, в которой рекомендуется показывать чистую прибыль (убыток) в отчетном и предыдущих отчетных периодах в суммах, которые соответствовали бы отчетным показателям, включающим исправление фундаментальной ошибки в тех отчетных периодах, в которых она была допущена при составлении отчетности.

Компании, применяющие альтернативный подход к исправлению фундаментальных ошибок, должны раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности:

- характер фундаментальной ошибки и суммы исправления, признанные в чистой прибыли (убытке) данного отчетного периода;
- сумму исправления прогнозной информации для каждого предыдущего периода, по которому представляется такая информация, и общую сумму исправления, относящуюся к предыдущим периодам, которые предшествуют раскрываемым;
- причину непредставления, вернее, невозможности представления требуемой прогнозной информации.

Пример. Допустим, что рассмотренное выше АО «Альфа» выявило в 19X9 году фундаментальную ошибку, приведшую к занижению себестоимости продаж в 19X8 году на 13 млн руб. (условия примера см. выше).

АО «Альфа» объявило, что оно применяет разрешенный МСФО-8 альтернативный подход к отражению фундаментальных ошибок в финансовой отчетности.

Альтернативный подход. Отчет о прибылях и убытках

	Отчетные данные		Прогнозные пересчитанные данные	
	19X9 г.	19X8 г.	19X9 г.	19X8 г.
Выручка от продаж	208	147	208	147
Себестоимость продаж	(173)	(107)	(160)	(120)
Прибыль от обычной деятельности	35	40	48	27
Налог на прибыль (30%)	(10,5)	(12)	(14,4)	(8,1)
Чистая прибыль	24,5	28	33,6	18,9

Альтернативный подход. Отчет о нераспределенной прибыли

	Отчетные данные		Прогнозные пересчитанные данные	
	19X9 г.	19X8 г.	19X9 г.	19X8 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	68	40	68	40
Исправление фундаментальной ошибки на сумму без налога на прибыль	–	–	(9,1)	–
Пересчитанная нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	68	40	58,9	40
Чистая прибыль за отчетный период	24,5	28	33,6	18,9
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	92,5	68	92,5	58,9

Примечание к финансовой отчетности, составленной на основе разрешенного альтернативного подхода. В 19X9 году в акционерном обществе «Альфа» выявлена фундаментальная ошибка, допущенная в предыдущем отчетном году. Из-за ошибки себестоимость продаж в 19X8 году оказалась заниженной на 13 млн руб., что привело к завышению прибыли от обычной деятельности на ту же сумму, или на 48,1%, что позволяет отнести данную ошибку к разряду фундаментальных. Учетная политика, принятая в АО «Альфа», позволяет применять альтернативный подход к признанию в отчете о прибылях и убытках исправления фундаментальных ошибок. В результате исправления фундаментальной ошибки фактическая себестоимость продаж за 19X9 год была увеличена на 13 млн руб., без изменения всех других показателей отчетности. Для потребителей информации к финансовой отчетности была дана дополнительная прогнозная информация к отчетам о прибылях и убытках и о нераспределенной прибыли, в которой показана отчетная информация за текущий и предшествующий годы в таком виде, как будто фундаментальная ошибка, допущенная в 19X8 году, исправлена в том же отчетном периоде.

12.3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Обычная практика, хорошо известная российским специалистам, заключается в том, что принятая организацией учетная политика не должна, по возможности, изменяться на протяжении длительного времени с тем, чтобы финансовая отчетность была бы полностью сопоставима на протяжении нескольких отчетных периодов. Но это невозможно, так как происходят объективные изменения в условиях хозяйственной деятельности. Поэтому МСФО-8 устанавливает в § 42 перечень обстоятельств, разрешающих изменение учетной политики, когда это требуется в соответствии с законодательством или стандартами финансовой отчетности или когда изменение приведет к улучшению отражения событий и сделок в финансовой отчетности данной компании.

В финансовой отчетности необходимо раскрывать влияние изменений в учетной политике на показатели чистой и нераспределенной

прибыли, отдельные статьи актива, обязательств и капитала компании. Стандарт специально подчеркивает, какие новые подходы к учетной политике не признаются ее изменениями и не требуют соответствующего раскрытия изменений в финансовой отчетности. К ним относятся:

- принятие учетной политики для событий или сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее или не были существенными;
- принятие политики переоценки активов, которая хотя и является изменением учетной политики, но рассматривается как переоценка и раскрывается иначе.

Изменения в учетной политике подлежат раскрытию в финансовой отчетности. Стандарт предусматривает возможность применять в отражении информации два подхода: ретроспективный (основной) и перспективный (альтернативный).

Основной подход к изменениям в учетной политике предусматривает ретроспективный вариант, при котором финансовые отчеты о прибылях и убытках, о нераспределенной прибыли, включая сравнительную информацию за предыдущие периоды, представляются таким образом, как если бы новая учетная политика использовалась всегда.

Изменения в учетной политике применяются к отчетности за текущий период и всей сравнительной информации, которая пересчитывается в соответствии с новой учетной политикой. Корректировка по новой учетной политике для тех периодов, которые не приводятся в сравнительной информации отчета, заключается в изменении сальдо нераспределенной прибыли на начало первого периода, для которого в отчете приводится сравнительная информация.

Ретроспективные сводки финансовой информации также подлежат пересчету в соответствии с новой учетной политикой, но ретроспективные расчеты производятся только в случаях, если их можно практически осуществить.

Мы уже сталкивались с аналогичным примером расчета для отражения в отчетности влияния исправлений фундаментальных ошибок. Иллюстрация данного подхода в цифровом примере не приводится.

Ретроспективный вариант представления информации об изменениях в учетной политике может применяться только тогда, когда любые суммы пересчета, относящиеся к предшествующим периодам, могут быть надежно определены.

В случаях когда изменения в учетной политике оказывают существенное влияние на текущий и предшествующие отчетные периоды

или когда такое влияние ожидается в будущем, в финансовой отчетности необходимо раскрыть:

- причины изменений и суммы корректировок для текущего и для каждого из предшествующих периодов, включаемых в сравнительную информацию, а также сумму корректировки, относящуюся к предшествующим периодам, не включенным в сравнительную информацию;
- сведения о том, что сравнительная информация не пересчитывалась из-за практической невозможности пересчета.

Альтернативный подход к изменениям в учетной политике может применяться только тогда, когда ретроспективные расчеты относительно предшествующих периодов практически неосуществимы, соответствующие суммы невозможно определить.

Альтернативный подход заключается в том, что корректировки, возникающие из-за изменения учетной политики, включаются в расчет чистой прибыли (убытка) за текущий отчетный период, а сравнительная информация приводится в том виде, в котором она представлялась в отчетности за соответствующие предыдущие периоды.

Стандарт предполагает, что компания постарается раскрыть дополнительную прогнозную информацию с корректировкой сравнительных показателей на суммы изменений в учетной политике в порядке, предусмотренном основным подходам.

Изменения в учетной политике представляются в перспективном варианте только в случаях, когда суммы, подлежащие включению в чистую прибыль (убыток), не могут быть обоснованно и надежно определены. Перспективный вариант состоит в том, что учетная политика применяется только к операциям, проведенным после даты ее изменения. Никакие корректировки показателей нераспределенной прибыли предшествующих и текущего периодов не производятся.

В финансовой отчетности необходимо раскрывать причины изменений и сумму корректировки, признанной в чистой прибыли (убытке) за текущий период, а также суммы корректировок, проведенные в прогнозной сравнительной информации и в сальдо нераспределенной прибыли. Если представление прогнозной информации неосуществимо, об этом следует указать в примечаниях к финансовой отчетности.

Пример. Акционерное общество «Бета» в 19X9 году изменило учетную политику. Это изменение по расчетам привело к увеличению затрат, уменьшающих чистую прибыль, в периодах до 19X8 года на сумму 19 млн руб.; в 19X8 году на сумму 8 млн руб.; в 19X9 году на сумму 13 млн руб. АО «Бета» применяет альтернативный подход к раскрытию информации об изменениях в учетной политике.

Альтернативный подход. Отчет о прибылях и убытках

	Отчетные данные		Прогнозные пересчитанные данные	
	19X9 г.	19X8 г.	19X9 г.	19X8 г.
Прибыль от обычной деятельности	125	114	125	114
Влияние изменений в учетной политике:				
за отчетный год	(13)	–	(13)	(8)
за предыдущие годы	(27)	–	–	–
Прибыль от обычной деятельности	85	114	112	106
Налог на прибыль (30%)	(25,5)	(34,2)	(33,6)	(31,8)
Чистая прибыль	59,5	79,8	78,4	74,2

Альтернативный подход. Отчет о нераспределенной прибыли

	Отчетные данные		Прогнозные пересчитанные данные	
	19X9 г.	19X8 г.	19X9 г.	19X8 г.
Сальдо нераспределенной прибыли на начало года	295,8	216	295,8	216
Влияние изменений в учетной политике	–	–	(18,9)	(13,3)
Пересчитанные сальдо нераспределенной прибыли на начало года	295,8	216	276,9	202,7
Чистая прибыль за отчетный период	59,5	79,8	78,4	74,2
Сальдо нераспределенной прибыли на конец года	355,3	295,8	355,3	276,9

Примечание. Влияние изменений в учетной политике на начальное сальдо нераспределенной прибыли определено по сумме изменений, повлиявших на показатели до 19X8 года, за вычетом налога на прибыль: 19 x 0,7 = 13,3 млн руб. Влияние учетной политики на начальное сальдо нераспределенной прибыли 19X9 года определено как: 27 x 0,7 = 18,9 млн руб.

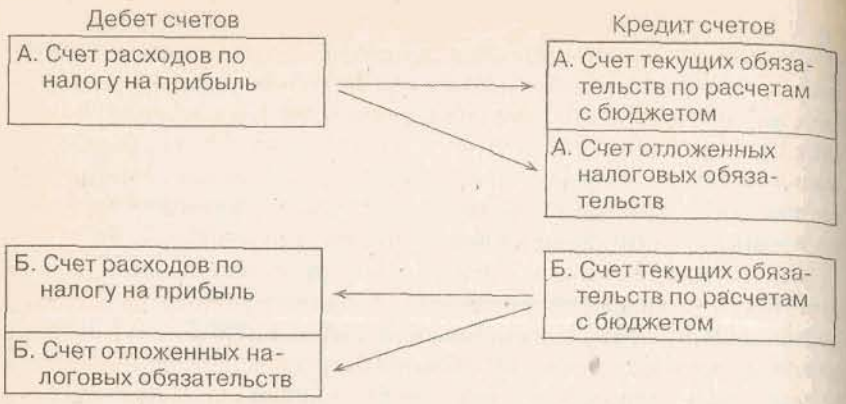
12.4. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ПРИБЫЛИ

В МСФО-12 «Налоги на прибыль» излагаются инструкции для учета налогов на прибыль. Он рассматривает порядок учета всех национальных и иностранных налогов, базой для которых служит налогооблагаемая прибыль, а также налоги на прибыль, удерживаемые у источников выплаты, такие, как налоги на дивиденды. Стандарт предусматривает необходимость учета не только налогов, подлежащих выплате или, наоборот, возмещению, но и налоговых последствий сделок и других событий в хозяйственной деятельности компании. В связи с этим возникают такие новые для нас понятия, как «отложенные налоговые обязательства» и «отложенные налоговые требования», с которыми необходимо серьезно разобраться.

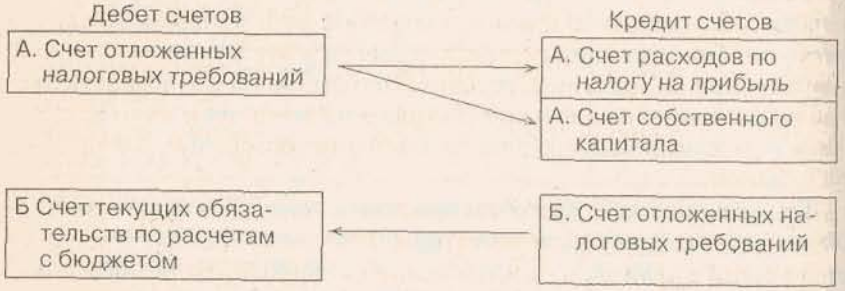
Они исходят из того, что международные стандарты финансовой отчетности устанавливают правила признания доходов и расходов и, следовательно, правила их отражения в общей прибыли (убытке) за отчетный период, которые отличаются от правил включения доходов и расходов в налогооблагаемую прибыль (убыток). Чаще всего не совпадает время их признания в финансовой отчетности и время их включения в налогооблагаемые показатели. Но есть и такие доходы и расходы, которые не включаются в налогооблагаемую прибыль. И наоборот, есть такие доходы и расходы, которые не учитываются в отчете о прибылях и убытках, а относятся, например, на счета собственного капитала, но при этом включаются в налогооблагаемую прибыль. Международные стандарты финансовой отчетности устанавливают единые для всех правила признания доходов и расходов в общей прибыли (убытке) любых организаций, а национальное налоговое законодательство существенно различается в разных странах, что создает дополнительные трудности для признания в финансовой отчетности отложенных налоговых обязательств и требований.

Разница в подходах при определении налога на учетную прибыль и налогооблагаемую прибыль должна учитываться в финансовой отчетности. При этом должны быть выявлены все возникающие временные (и иные) разницы, рассчитано и отражено в отчетности любое их расхождение с суммой текущего начисления налога на прибыль и рассчитанной текущей величины налогооблагаемой прибыли (убытка).

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих отчетных периодах и возникшие в связи с наличием налогооблагаемых временных разниц. В общем случае они признаются за счет уменьшения чистой прибыли отчетного периода или уменьшения суммы собственного капитала и отражения в отчетном балансе статьи «Отложенные налоговые обязательства». При уменьшении сумм налогооблагаемых временных разниц это уменьшение проводится на увеличение текущих налоговых обязательств и уменьшение отложенных налоговых обязательств. Счета прибылей и убытков и собственного капитала уже не затрагиваются, как показано на схеме:



Отложенные налоговые требования – это суммы налога на прибыль, подлежащие возмещению в будущих отчетных периодах и возникающие в связи с наличием вычитаемых временных разниц и некоторых других обстоятельств. В общем случае они признаются за счет уменьшения налога на прибыль в отчетности о прибылях и убытках или увеличения суммы собственного капитала и отражения в отчетном балансе статьи: «Дебиторская задолженность по отложенным налоговым требованиям». При уменьшении сумм вычитаемых временных разниц на сумму рассчитанного налога уменьшаются налоговые требования с одновременным уменьшением текущих обязательств по расчетам с бюджетом, как показано на схеме:



Временные разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. В МСФО-12, в отличие от его прежней редакции, временные разницы определяются по балансовой стоимости, а не по суммам налога на прибыль, вытекающим из этих разниц, как в прежнем стандарте. ***Налоговой базой актива или обязательства*** называется сумма, по которой данный актив или обязательство учитывается при налогообложении прибыли.

Налоговая база актива – это сумма, которая вычитается из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые получит компания после того, как она возместит стоимость актива. Если эти экономические выгоды не будут облагаться налогом, его налоговая база равна его балансовой стоимости. Если стоимость актива не влияет на обложение соответствующих экономических выгод, налоговая база актива равна нулю. Если по долгосрочному активу начислено амортизации за период его применения 28%, то его налогооблагаемая база равна 72%, то есть равна его непроамортизированной стоимости.

Налоговая база обязательства равняется его балансовой стоимости за вычетом суммы, не подлежащей налогообложению в будущих периодах. Например, аванс в счет будущей продажи. Его налоговая база, как обязательства, будет равна его балансовой стоимости за вычетом той суммы дохода, которая не будет объектом налогообложения в будущих периодах. Так, из суммы дохода будет вычтена себестоимость товара, предполагаемого к продаже.

Временные разницы по своей сути подразделяются на налогооблагаемые и вычитаемые.

Налогооблагаемыми временными разницами называют такие, которые приводят к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка в будущих отчетных периодах по факту возмещения или погашения балансовой стоимости актива или обязательства.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – это сумма прибыли (убытка) за период, рассчитанная по правилам налогообложения, установленным для определения налога на прибыль. Расходами по налогу на прибыль или возмещением налога называется совокупная сумма текущего и отложенного налога, включенная в расчет чистой прибыли (убытка) за отчетный период.

Вычитаемыми временными разницами называют такие, которые вычитаются при расчетах налогооблагаемой прибыли или налогового убытка будущих отчетных периодов после возмещения или погашения балансовой стоимости актива или обязательства.

Учет текущих налоговых обязательств (требований). Текущий налог за данный и предыдущий периоды должен признаваться в качестве обязательства, равного неоплаченной сумме налога. Если уже оплаченная сумма налога за данный и предыдущий период превышает подлежащую оплате за эти периоды, то сумма превышения признается в качестве обязательства, равного неоплаченной сумме налога. Если уже оплаченная сумма налога за данный и предыдущий период превышает подлежащую оплате за эти периоды, то сумма превышения признается в качестве текущих дебетовых требований по расчетам с бюджетом. Когда налоговый убыток используется для пога-

шения текущей задолженности за предыдущий период, компания признает эту выгоду в качестве актива в том периоде, в котором возник данный налоговый убыток.

Краткосрочные налоговые обязательства или требования по налогам за текущий и предшествующий периоды оцениваются в сумме, которую предполагается заплатить налоговым органам или возместить за их счет по налоговым ставкам и налоговым правилам (законодательству), которые действовали или в основном действовали по состоянию на отчетную дату.

Российские бухгалтеры хорошо знают практику учета текущих расчетов по налогу на прибыль. Полагаю, что именно эти положения в дальнейших разъяснениях не нуждаются.

12.5. ПРИЗНАНИЕ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ТРЕБОВАНИЙ

Налогооблагаемые временные разницы. Когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую базу, сумма налогооблагаемых экономических выгод будет превышать величину, вычитание которой разрешается в целях налогообложения. Это и есть сумма *налогооблагаемой временной разницы*, а сумма налога с нее, который будет оплачен в будущих отчетных периодах, является суммой отложенного налогового обязательства. Стандарт требует, чтобы отложенные налоговые обязательства признавались для всех налогооблагаемых временных разниц, за некоторыми исключениями, которые описаны в § 15 и 39 МСФО-12. Они будут рассмотрены позже.

Некоторые обстоятельства, ведущие к образованию налогооблагаемых временных разниц:

- процентные доходы включаются в учетную прибыль, а это вся чистая прибыль (убыток) компании до вычета расходов по налогу на основе распределения по времени получения, а в налогооблагаемую прибыль они включаются по кассовому методу. То же касается и процентов, учитываемых как затраты по займам;
- выручка от продажи товаров включается в учетную прибыль при отпуске товаров, а в налогооблагаемую прибыль – по кассовому методу, то есть по мере поступления денежных средств. Такого рода ситуация характерна для российской практики налогообложения;
- сумма амортизации, рассчитанная для налогообложения, может отличаться от той, которая использована при определении учетной прибыли (убытка). Могут отличаться сами методы амортизационных отчислений. Если налоговая амортизация ускоряется по сравнению с учетной, это ведет к признанию отложенного налогового обязательства. Если, наоборот, учетная амортизация ускоряется по сравнению с налоговой, это находит выражение в отложенном налоговом требовании;
- авансовые расходы уже вычтены по кассовому методу при расчете налогооблагаемой прибыли;
- затраты на разработку вычтены при определении налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, но фактически они капитализированы и будут амортизироваться в учетной прибыли будущих отчетных периодов.

И это далеко не полный перечень обстоятельств, являющихся причиной образования налогооблагаемых временных разниц.

Налогооблагаемые временные разницы при объединении компаний возникают в случае, когда балансовая стоимость актива увеличивается до справедливой стоимости при приобретении компании, а корректировка стоимости для целей налогообложения не производится.

Налогооблагаемые временные разницы могут возникать, когда нереализованные убытки, полученные от операций внутри консолидируемой группы компаний, ликвидируются путем включения их в балансовую стоимость запасов или основных средств, а также когда нераспределенная прибыль дочерних и ассоциированных компаний (и по совместной деятельности) включается в сводную нераспределенную прибыль, а налоги с этой прибыли будут выплачиваться после ее получения материнской компанией.

Стандарт запрещает признание отложенного налогового обязательства, если оно возникает из стоимости деловой репутации, амортизация которой не вычитается при налогообложении, и если материнская компания либо иной инвестор могут контролировать время восстановления временной разницы по нераспределенной прибыли.

Первоначальное признание актива или обязательства или учет их по справедливой стоимости могут вызвать появление налогооблагаемых временных разниц, если эти признания и оценки в финансовом учете отличаются от условий их налогообложения.

Вычитаемые временные разницы возникают в связи с оттоком из компании ресурсов, содержащих экономические выгоды, при котором некоторые суммы могут подлежать вычету из налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Временная разница между балансовой стоимостью обязательства и его налоговой базой порождает в отношении налогов отложенное налоговое требование, которое будет возмещаться при налогообложении прибыли в будущих отчетных периодах.

Стандарт требует (п. 24), чтобы отложенные налоговые требования признавались для всех вычитаемых временных разниц в той

мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для погашения отложенных налоговых требований.

Рассмотрим некоторые обстоятельства, в результате которых возникают вычитаемые временные разницы. К ним, в частности, относятся:

- фактическая себестоимость запасов, проданных до отчетной даты, вычитается при определении учетной прибыли в момент их отпуска покупателю, а при налогообложении вычитается после получения денег за продажу;
- накопленная амортизация актива, показанная в финансовой отчетности, превышает амортизацию, принимаемую при налогообложении;
- отложенный в балансе доход, уже включенный в налогооблагаемую прибыль;
- сумма уменьшения стоимости актива до чистой стоимости реализации, которые не принимаются при налогообложении до фактической продажи актива;
- сумма уменьшения балансовой стоимости краткосрочных инвестиций или финансовых инструментов до их справедливой стоимости, не принимаемая для целей налогообложения;
- нереализованная прибыль, возникающая в результате сделок внутри консолидированной группы компаний, исключенная из балансовой стоимости запасов или основных средств, но не учтенная при налогообложении прибыли в данном периоде;
- отрицательная деловая репутация, доход от которой не принимается при налогообложении. Стандарт не разрешает признавать отложенное налоговое требование по этой временной разнице.

Сумма отложенных налоговых требований, так же как и сумма отложенных налоговых обязательств, должна отражать налоговые последствия, которые возникли бы при том способе возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств, который компания предполагает применить. Стандарт запрещает дисконтировать суммы отложенных требований и отложенных налоговых обязательств.

Текущий и отложенный налоги должны признаваться в качестве дохода или расхода и включаются в чистую прибыль или убыток в данном отчетном периоде, если они не должны признаваться на счете капитала. Если текущий или отложенный налог относится непосредственно к тем статьям, которые в данном или другом отчетном периоде отражались на счете капитала, то суммы налога также относятся на дебет или кредит счета капитала.

Иногда бывает трудно определить сумму текущего или отложенного налога, подлежащего учету на счете капитала. В таком случае суммы налогов распределяются на пропорциональной или иной основе, которая обеспечивает более правильное их распределение в конкретных условиях.

Текущие налоговые обязательства (требования) отражаются в отчетном бухгалтерском балансе отдельно от отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых требований. В балансе не разрешается отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые требования отражать в составе краткосрочных статей баланса, если разделение их на краткосрочные и долгосрочные проводится в отчетном балансе на регулярной основе.

Расходы по налогу, включаемые в чистую прибыль (убыток) за отчетный период, представляют в отчете о прибылях и убытках. Курсовые валютные разницы, возникающие по отложенным налоговым обязательствам или отложенным налоговым требованиям, отражаются в отчете о прибылях и убытках, если такое представление информации считается наиболее приемлемым для пользователей финансовой отчетности.

Основные элементы расхода по налогу должны раскрываться в финансовой отчетности отдельно, как показано на схеме:

Элементы расхода по налогу на прибыль, раскрываемые отдельно				
Текущие расходы по налогу и любые корректировки к ним по предыдущим отчетным периодам	Отложенный расход по налогу, связанный с образованием и восстановлением временных разниц	Отложенные расходы по налогу, связанные с изменением налоговых ставок или введением новых налогов на прибыль	Суммы выгоды, возникшей от ранее признанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предшествующего периода отдельно для текущего и отложенного налога	Суммы расхода по налогу, возникшие при исправлении фундаментальных ошибок или в результате изменений в учетной политике

Подлежит раскрытию в финансовой отчетности следующая дополнительная информация:

- текущий и отложенный налог, отнесенный на счет капитала;
- расходы по налогу, относящиеся к результатам чрезвычайных событий;
- причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

- суммы или совокупная сумма вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и налоговых кредитов, по которым не отражались (не признавались) отложенные налоговые требования;
- суммы или совокупная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, участие в совместной деятельности, по которым налоговые обязательства не признаны.

Необходимо раскрывать налоговые расходы, возникшие в связи с прекращением деятельности в соответствующем направлении, а также сумму отложенного налогового требования с указанием причин, послуживших основой для его признания, если его реализация зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, возникающей в результате восстановления временных разниц или при наличии убытка в текущем (предшествующем) отчетном периоде.

При объяснении зависимости между расходом по налогу и учетной прибылью используют применяемую ставку налога на прибыль, внутреннюю ставку, объединяющую ставки общенациональных и местных налогов, среднюю действующую ставку налога на прибыль. Последняя равна расходу по налогу, разделенному на учетную прибыль. Вспомним, что учетной прибылью называется показатель, равный сумме чистой прибыли по отчету, увеличенной на сумму расхода по налогу на прибыль.

Взаимозачет налоговых обязательств и требований по текущим платежам возможен, если у компании имеется законное право на проведение такого зачета. Оно возникает, если платежи взимаются одним налоговым органом и компания получила разрешение произвести (или получить) чистый единый платеж. В сводной финансовой отчетности также можно зачесть текущие налоговые обязательства и требования разных компаний, если на то получено согласие налоговых органов.

Компания может и должна проводить взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств, если она имеет законное право проводить взаимозачет текущих налоговых требований и обязательств, и если эти отложенные требования и обязательства относятся к одному налогоплательщику – юридическому лицу и к налоговым платежам, взыскиваемым одним налоговым органом. В сводной финансовой отчетности можно проводить взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств нескольких компаний-налогоплательщиков, если все они приписаны к одному и тому же налоговому органу и если все эти компании согласились одновременно в каждом будущем периоде реализовать активы и погашать обязательства, на основе которых возникли отложенные налоги, и если они намерены погашать текущие налоговые обязательства и требования по сальдированным суммам.

12.6. ОСНОВЫ СЕГМЕНТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Многие крупные акционерные общества производят всевозможные товары, оказывают разнообразные услуги, осуществляют торговую, посредническую финансовую деятельность на предприятиях с различным техническим уровнем, разной рентабельностью, имеющих различные перспективы дальнейшего развития. Производство и продажа товаров совершаются в различных географических зонах, государствах, территориальных районах, что также накладывает свой отпечаток и сказывается на результатах хозяйственной деятельности. Информация об этих особенностях представляет весьма значительный интерес для многих пользователей финансовой отчетности. Цель МСФО-14 «Сегментная отчетность» – регламентировать предоставление компаниями отчетности о сегментах деятельности с тем, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности лучше понять показатели работы компании, оценить существенные риски и выгоды в ее деятельности, найти наиболее обоснованные решения относительно данной компании. В отличие от ранее действующих положений МСФО-14 устанавливает, что сегментную отчетность должны представлять только те компании, долевые или долговые ценные бумаги которых свободно обращаются на открытом рынке или которые готовятся к выпуску долевых или долговых ценных бумаг (находятся в процессе выпуска) на открытый фондовый рынок.

Стандарт предусматривает два вида отчетных сегментов: хозяйственные сегменты и географические сегменты. Для определения этих сегментов предлагается использовать внутреннюю организационную структуру компании и систему ее внутренней отчетности. Если внутренние сегменты компании основаны не на требуемых стандартом группах связанных товаров (услуг) или на географическом расположении объектов для определения отчетных сегментов, необходимо рассматривать следующий (низший) уровень внутрифирменной сегментации. При выборе отчетных сегментов компания самостоятельно классифицирует основания для отнесения сегментов, к первичной и вторичной группам. Для вторичной группы отчетных сегментов требуется раскрывать значительно меньше информации, чем для первичных отчетных сегментов.

Небольшие внутренние сегменты можно объединять друг с другом, если они имеют значительное число общих факторов, присущих

определениям хозяйственного или географического сегментов. Общий доход от операций с внешними покупателями и клиентами для всех отчетных сегментов компании вместе взятых должен составлять не менее 75% общего дохода данной компании. Если этот норматив не соблюдается, необходимо определить дополнительные отчетные сегменты и обеспечить необходимый нормативный показатель. В общем случае к отчетным сегментам относят подразделения компании, которые получают не менее 10% доходов от продаж и от операций с другими сегментами, относительно совокупного дохода всех сегментов компании; имеют не менее 10% от прибыли всех сегментов компании; стоимость активов составляет не менее 10% от стоимости активов всех сегментов. Круг отчетных сегментов ограничивается теми, которые получают большую часть своих доходов от продаж внешним покупателям и клиентам.

Сегментная отчетность должна представляться в полных комплектах публикуемой финансовой отчетности, которые, как известно, состоят из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале и примечаний к отчетности.

В финансовой отчетности, консолидирующей финансовую отчетность компаний, сегментная отчетность представляется только в составе сводной финансовой отчетности. Но если дочерняя компания имеет ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке, она представляет сегментную отчетность и в своей отдельной финансовой отчетности.

Компания, которая объединяет финансовую отчетность компаний со свободно обращающимися на рынке ценными бумагами и финансовую отчетность ассоциированных и иных компаний, в которых она имеет финансовые интересы, сегментную отчетность представляют только в составе объединенной финансовой отчетности данной компании. Аналогично, если какая-либо ассоциированная компания имеет ценные бумаги, свободно обращающиеся на фондовом рынке, она представит сегментную отчетность в своей собственной финансовой отчетности.

Отчетный сегмент – это хозяйственный или географический сегмент, который определяется по признакам, указанным ниже, по которому представляется сегментная информация в соответствии с МСФО-14.

Хозяйственный сегмент представляет собою часть операций компании, направленных на производство товаров и услуг, который подвержен рискам и выгодам, отличающим его от рисков и выгод других хозяйственных сегментов. Хозяйственный сегмент не должен включать товары и услуги со значительно отличающимися рисками и выгодами.

Наоборот, товары и услуги, включенные в один хозяйственный сегмент, должны быть сходными по большинству факторов.

Географический сегмент представляет собой часть операций компании по производству товаров и услуг в конкретной экономической среде, который подвержен рискам и выгодам, возникающим в этой среде и отличающимся от рисков и выгод сегментов, действующих в других экономических условиях. Географическим сегментом может быть одна страна, группа стран или регион внутри страны. Риски и прибыли компании зависят от расположения ее производства или деятельности по оказанию услуг, то есть от расположения ее операций. Но они могут зависеть и от расположения ее рынков и клиентов. Выбор географического сегмента может быть проведен как по месту расположения операций, так и по месту расположения рынков и клиентов.

Факторы, рассматриваемые при выборе отчетного сегмента

Хозяйственный сегмент	Географический сегмент
Характер товаров или услуг	Сходство экономических и политических условий
Характер производственных процессов	Отношения между операциями в разных географических районах
Тип или класс клиентов, потребителей товаров или услуг	Территориальная близость операций
Методы, используемые для распространения товаров и предоставления услуг	Правила валютного контроля
Характер регулирующей среды: банковские, страховые, коммунальные организации	Валютные риски
	Другие специальные риски, связанные с операциями в конкретном районе

При выборе сегментов необходимо руководствоваться данными об организационной структуре компании, которые помогут определить, на чем должны основываться ее географические сегменты: на расположении активов компании или расположении ее клиентов. Выбор состава хозяйственных и географических сегментов, классификация их на первичные и вторичные зачастую основываются на субъективных решениях руководства компании. При выборе отчетных сегментов не следует забывать о пользователях финансовой отчетности. Нужно позаботиться о том, чтобы сегментная отчетность была уместной, надежной и сопоставимой во времени.

Доходы, расходы и результаты отчетного сегмента. Доходы сегмента представляют собой сумму той части доходов компании, которая

может быть обоснованно отнесена в доходы данного сегмента, а также доходы, непосредственно полученные в операциях, проведенных самим сегментом. Доходы подразделяются на доходы, полученные от внешних клиентов и на полученные от других сегментов своей компании.

Доходы сегмента включают долю в доходах совместного предприятия, а также долю сегмента в прибылях ассоциированных компаний, совместных предприятий и в других инвестициях, учтенных по методу долевого участия; если эти доходы (убытки) включены в консолидированный доход или общий доход отчитывающейся компании.

В доходы сегмента не включают результаты чрезвычайных событий, а также доход от дивидендов и процентов, в том числе полученный от других сегментов, прибыли от продажи инвестиций или от погашения долгов, если только операции сегмента не носят главным образом финансового характера.

Расходы сегмента включают расходы, возникшие непосредственно в результате операционной деятельности сегмента, и обоснованную часть соответствующих расходов, которые могут быть распределены на данный сегмент. Расходы сегмента включают обоснованную долю расходов на внешние продажи и операции, а также на операции с другими сегментами данной компании. Расходы компании, проведенные от имени сегмента, относящиеся к его операционной деятельности, должны быть отнесены на данный сегмент, если они могут быть однозначно идентифицированы.

В расходы сегмента включается доля расходов совместного предприятия, которая относится к данному сегменту, если она учитывается по методу пропорционального сведения. В отчетности сегмента, преимущественно проводящего финансовые операции, процентный доход и процентный расход могут быть отражены как сальдированная сумма.

В расходы сегмента не включаются: результаты чрезвычайных обстоятельств; суммы процентов, убытки от продажи инвестиций и погашения долгов, если операции сегмента не являются преимущественно финансовыми; доля компании в убытках ассоциированных, совместных и иных компаний (в других инвестициях), учтенных по методу долевого участия; расходы по налогу на прибыль; общие административные и иные расходы всей компании.

Сегментные результаты (результаты сегмента) определяются сопоставлением его доходов и расходов. Корректировки на долю меньшинства в прибыли (убытках) при расчетах сегментных результатов не принимаются во внимание.

Активы и обязательства отчетного сегмента, включаемые в сегментную отчетность в соответствии с новой редакцией МСФО-14.

Активы сегмента включают краткосрочные активы – запасы, дебиторскую задолженность, денежные средства, которые используются в операционной деятельности сегмента, основные средства, нематериальные активы, но не включают те активы, которые используются для общих целей компании и для управления ею. Активы, используемые двумя или несколькими сегментами в той части, которая обоснованно и надежно определена как часть активов данного сегмента, включаются в его отчетность.

К активам сегмента относятся задолженность по займам, инвестиции и другие доходные статьи, если в результаты данного сегмента включаются проценты и дивиденды, получаемые как доходы. Инвестиции, учтенные по методу долевого участия, если прибыли (убытки) по ним формируют сегментные результаты, а также инвестиции в совместные предприятия, учитываемые по методу пропорционального сведения, также отражаются в составе активов сегмента.

Амортизируемый актив, по которому амортизационные отчисления относятся на расходы сегмента, а также деловая репутация, амортизируемая за счет сегмента, включаются в его активы.

Активы сегмента оцениваются по балансовой стоимости за вычетом отчислений, амортизации и других регулирующих статей и не включают дебиторской задолженности по расчетам, связанным с налогообложением прибыли.

Обязательства сегмента состоят из кредиторской задолженности поставщикам, авансовых поступлений, начисленных обязательств, таких, как резервы на гарантийное обслуживание, относящихся к товарам и услугам у данного сегмента. Обязательства по займам и кредитам отражаются в отчетности сегмента только тогда, когда проценты по ним оплачиваются за счет результатов деятельности данного сегмента. Обязательства по налогу на прибыль в отчетность сегмента не включаются.

Учетная политика сегмента не отличается от общей учетной политики компании, если только не существует специальной учетной политики для сегмента, которая дополняет общую учетную политику. В оценку активов и обязательств сегмента включаются все корректировки, связанные с переоценкой и другими процедурами. В консолидированной (сводной) финансовой отчетности при составлении сегментной отчетности в расчет не принимаются взаимные зачеты и погашения внутригрупповых операций и сальдо.

В специальной учетной политике для сегмента определяются правила распределения доходов и расходов по сегментам, методы оценки взаимных расчетов между сегментами, состав расходов и доходов сегмента и т.п.

12.7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Формирование хозяйственных и географических сегментов. Стандарт рекомендует формировать хозяйственные и географические сегменты как организационные подразделения компаний, не стремиться создавать сегменты только для внешней отчетности. Последнее ведет к ошибкам и напряжению при подготовке информации, снижает контрольные возможности управленческого персонала при оценке результатов и предстоящего на будущее распределения ресурсов.

Если внутренние подразделения в организационной структуре компании не подходят под факторы, определенные стандартом и уже приведенные выше в этих комментариях, администрация компании рассматривает другие варианты формирования сегментов на основании этих факторов. Для сегментов, представляющих внутреннюю отчетность, необходимо рассмотреть возможность использования их для формирования внешних сегментов более низкого уровня.

Существенно похожие между собой хозяйственные или географические сегменты могут быть объединены в один укрупненный сегмент. Схожесть подтверждается наличием устойчивого набора соответствующих факторов и малым отличием одноименных финансовых показателей в течение нескольких лет.

Формирование первичного и вторичного форматов сегментной отчетности основывается главным образом на оценке рисков и размеров прибыли в зависимости от факторов, формирующих хозяйственные и географические сегменты.

В условиях зависимости рентабельности и основных рисков в работе компании от различий в производимых товарах и оказываемых услугах первичный формат для представления информации должен присваиваться хозяйственным сегментам. Вторичный формат в этих условиях присваивается географическим сегментам.

Если норма рентабельности и основные риски компании зависят от условий ее работы в разных странах и на разных территориях, первичный формат для представления информации должен отдаваться географическим сегментам, а вторичный – хозяйственным сегментам.

Для большинства компаний сама организационная структура и порядок внутрифирменной отчетности указывает на приоритеты возникновения рисков и основы максимизации прибылей компании. За редкими исключениями, в основу выбора первичного формата сегментной отчетности будет положена организационная структура компании и структура ее внутренних отчетных сегментов.

В некоторых компаниях риски и прибыли в своей зависимости от характера производства или от его территориального размещения четко не проявляются, а в системе управления компания применяет так называемый матричный подход. Внутрифирменная отчетность в таких компаниях также представляется в матричном формате. Стандарт устанавливает, что в таком случае в качестве первичного формата отчетности следует применять отчетность по хозяйственным сегментам. Географические сегменты укладываются во вторичный формат сегментной отчетности.

В конкретной ситуации возможно наилучшим образом раскрыть информацию по сегментам при использовании «матричного представления» сегментной отчетности, при котором и хозяйственным, и географическим сегментам присваивается первичный формат с полным раскрытием всей информации по обоим типам сегментов. Такое раскрытие сегментной информации может быть более уместным для пользователей финансовой отчетности. Следует иметь в виду, что МСФО-14 не требует, но и не запрещает «матричное» представление сегментной отчетности.

Информация по первичному формату отчетности представляется по всему перечню показателей, предусмотренному в § 51–69 МСФО-14. Они показаны в примере сегментного отчета акционерного общества «Вега» за 19X9 год, который представлен ниже.

(млн руб.)

		Производство:			Другие операции	Общие показатели компании
		готовой одежды	головных уборов	мягких игрушек		
1	Операционные доходы, включая выручку от продаж	140	50	42	58	290
1.1	в том числе от внешних клиентов	140	50	42	58	290
1.2	в том числе от других сегментов компании	–	–	–	–	–
2	Сегментные результаты	40	10	8	12	70
3	Сегментные активы	80	30	15	35	160
4	Сегментные обязательства	38	20	10	22	90
5	Себестоимость приобретенных в течение отчетного периода	–	5	–	3	8
5.1	основных средств	–	5	–		5
5.2	нематериальных активов	–	–	–	3	3
6	Амортизационные расходы	(4)	(2)	(1,5)	(2,5)	(10)

7	Неденежные расходы, отличающиеся от амортизации	–	–	–	–	–
8	Процентные расходы	–	–	–	(1,1)	(1,1)
8.1	обязательства, связанные с уплатой процентов	–	–	–	–	–
9	Процентные доходы	–	–	–	0,8	0,8
9.1	инвестиции, приносящие процентные доходы	–	–	–	–	–
10	Доходы (убытки) от ассоциированных компаний и прочих доходных инвестиций	–	–	–	–	–
10.1	совокупные инвестиции в ассоциированные и иные компании	–	–	–	–	–
11	Нераспределенные общие расходы компании	–	–	–	(3,5)	(3,5)
12	Другие доходы (расходы), включаемые в совокупную прибыль от обычной деятельности	–	–	–	2,8	2,8
13	Совокупная прибыль от обычной деятельности (учетная прибыль)	–	–	–	–	69
14	Результат чрезвычайных событий	–	–	–	–	–
15	Расходы по налогу на прибыль					20,7
16	Чистая прибыль: 2 – 8 + + 9 + 10 – 11 + 12 – 14 – 15					48,3

Дополнительно к цифровой информации, представленной в сегментном отчете компании по первичному формату, раскрывается следующая информация:

- доходы любого хозяйственного или географического сегмента, чьи внешние доходы составляют более 10% доходов, но который не отнесен к отчетным сегментам, потому что большинство его доходов поступает от других сегментов компании;
- типы продукции и услуг в каждом хозяйственном сегменте;
- состав каждого географического сегмента;
- изменения в сегментной учетной политике;
- методы ценообразования для межсегментных передач и любые изменения в них;

- сверка доходов, результатов, активов и обязательств по отчетным сегментам с общими показателями компании по этим статьям.

Информация по вторичному формату отчетности должна представляться по значительно сокращенному перечню, хотя стандарт не запрещает представлять такую информацию в объеме, применяемом для первичного формата сегментной отчетности. Информация, представляемая по вторичному формату, зависит от того, какой вид сегментов принят для составления отчетности по первичному формату. Раскрываемая информация сведена в таблицу, представленную ниже.

Раскрытие информации по вторичному формату

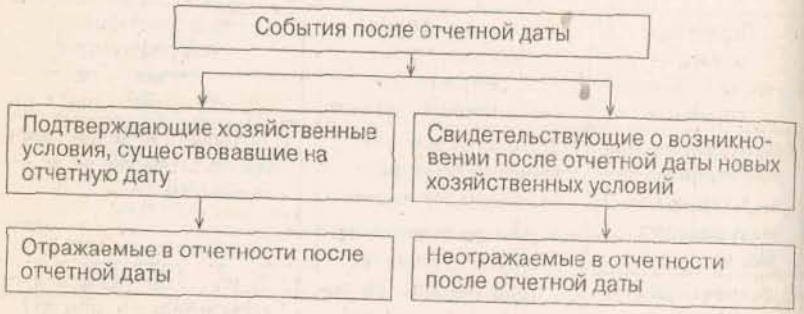
Первичный формат – хозяйственные сегменты	Первичный формат – географические сегменты по расположению активов	Первичный формат – географические сегменты по расположению клиентов
1. Доходы от внешних клиентов по их географическому расположению	1. Доходы от внешних клиентов по хозяйственным сегментам 1.1. Доходы от внешних клиентов по их географическому расположению, если оно отличается от расположения активов	1. Доходы от внешних клиентов по хозяйственным сегментам
2. Балансовая стоимость сегментных активов по расположению активов		2. Балансовая стоимость сегментных активов по хозяйственным сегментам 2.1. Балансовая стоимость активов по их расположению, если она отличается от стоимости сегментных активов по расположению клиентов
3. Затраты на приобретение основных средств и нематериаль-ных активов за отчетный пери-од по расположению активов	2. Балансовая стоимость сегментных активов по хозяйственным сегментам	
	3. Затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов за отчетный период по хозяйственным сегментам	3. Затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов по хозяйственным сегментам 3.1. Затраты на приобрете-ние основных средств и нематериальных активов, если они отличаются от группировки затрат по расположению клиентов

12.8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты имеют место в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. К событиям после отчетной даты нужно относить все события, ко-

торые могли повлиять на содержание отчетной информации, вплоть до утверждения финансовой отчетности к выпуску, даже если они возникли после опубликования данных о прибыли или другой информации из финансовой отчетности.

Если финансовая отчетность представляется на утверждение акционерам после ее выпуска, то она считается утвержденной к выпуску в день ее первоначального выпуска, например, после разрешения руководства представить отчетность наблюдательному совету или иной аналогичной структуре, в которую не входят представители исполнительного органа компании.



Деление событий после отчетной даты на два типа весьма важно, так как оно указывает на события, подлежащие отражению в составленной отчетности уже после отчетной даты и не подлежащие отражению, – их внесение в уже составленную отчетность не требуется.

События после отчетной даты, отражаемые в отчетности. Стандарт приводит некоторые примеры событий, последствия которых компания обязана учитывать путем внесения коррективов в показатели составленной финансовой отчетности, либо путем отражения ранее не признанных объектов учета.

Решение суда после отчетной даты. Оно ожидалось – было признано в качестве условного актива или условного обязательства. Теперь его надо отразить в балансе на отчетную дату с соответствующей корректировкой в отчете о прибылях и убытках.

Банкротство заказчика после отчетной даты. Его не ждали. Но дебиторская задолженность, признанная в балансе, теперь переходит в разряд сомнительных долгов, что должно быть отражено в балансе на отчетную дату и в отчете о прибылях и убытках.

Выручка от продажи активов до отчетной даты поступила после отчетной даты в существенно меньшем размере из-за претензии покупателя по качеству, которые признаны справедливыми.

Выявленные после отчетной даты ошибки или факты мошенничества, повлекшие за собой искажение показателей отчетности.

События после отчетной даты, неотражаемые в отчетности. Снижение рыночной стоимости финансовых инструментов. Оно произошло после отчетной даты и отражает новые хозяйственные условия. Корректировать составленную отчетность по таким события не требуется.

Продажа дочерней компании после отчетной даты является событием будущего отчетного периода и не требует корректировки уже составленной отчетности.

Значительные убытки от пожара, который случился после отчетной даты, или начало судебного дела после отчетной даты не потребуют никаких изменений в составленной отчетности.

В соответствии с § 20 МСФО-10 необходимо в примечаниях к составленной отчетности раскрыть характер последующих событий и их финансовые последствия, если данная информация имеет существенное значение для достоверной оценки и решений пользователей представленной финансовой отчетности.

Не разрешается признавать обязательства по дивидендам по результатам отчетного года, которые рекомендуются после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Непрерывность деятельности, поставленная под сомнение после отчетной даты, или когда события после отчетной даты указывают на невозможность дальнейшего соблюдения принципа непрерывности деятельности отдельных крупных производственных подразделений компании, корректирование соответствующих показателей составленной отчетности не требуется.

Если принцип непрерывности деятельности более не является приемлемым, а руководство намеревается приостановить деятельность организации либо ликвидировать ее, то данное событие настолько кардинально меняет всю ситуацию, что корректирование данных уже составленной отчетности не может исправить отчетность. Нужно коренным образом изменить методику бухгалтерского учета и составить иную отчетность, а ранее составленную необходимо отозвать.

Что касается невозможности применения принципа непрерывности деятельности отдельных подразделений или сегментов компании, то данное событие следует отражать как прекращаемую деятельность, хотя МСФО-1 «Представление финансовой отчетности» допущение непрерывности деятельности применяет ко всей организации в целом.

12.9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Для упорядочения представляемой компаниями информации о размерах прибыли на одну обыкновенную акцию, которая используется для сопоставления результатов деятельности компании в разных

отчетных периодах или различных компаний в одном и том же отчетном периоде, МСФО-33 «Прибыль на акцию» устанавливает общие для всех правила расчетов данного показателя, в особенности знаменателя формулы «прибыль, разделенная на количество акций». В соответствии со стандартом его обязаны применять компании, обыкновенные акции которых или финансовые инструменты в них конвертируемые, обращаются на открытом рынке ценных бумаг или которые начали процесс размещения своих акций и финансовых инструментов на них на рынке.

Закрытые акционерные общества и другие организации, акции которых или финансовые инструменты не обращаются на свободном рынке ценных бумаг, не обязаны применять МСФО-33. Но если они в своей финансовой отчетности приводят информацию о прибыли на акцию, они обязаны раскрывать эту информацию, руководствуясь названным стандартом. Это обеспечивает сопоставимость финансовой отчетности различных компаний.

В консолидированной финансовой отчетности, представленной одновременно с финансовой отчетностью материнской компании, отражаются показатели прибыли на акцию, что исключает необходимость отражения таких же показателей в отчетности материнской компании. В этом стандарт исходит из понимания того, что пользователи финансовой отчетности проявляют интерес к результатам всей группы в целом.

Базовый показатель прибыли на акцию необходимо рассчитывать делением чистой прибыли (убытка) за отчетный период на средневзвешенное число обыкновенных акций в этом периоде.

Для расчета базовой прибыли на акцию чистая прибыль (убыток), признанная по отчету за данный период, включая и расходы на выплату налогов, как это предусмотрено вышепрокомментированным МСФО-8, уменьшается на сумму дивидендов на привилегированные акции. Чистый убыток на сумму этих дивидендов увеличивается. Сумма дивидендов на привилегированные акции состоит из любых дивидендов по некумулятивным привилегированным акциям, объявленным за отчетный период, и дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям, которые должны быть по ним начислены независимо от того, объявлялись эти дивиденды или нет. Сумма дивидендов за данный отчетный период не должна включать любые суммы дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям за предыдущие отчетные периоды, которые были объявлены или выплачены в течение данного отчетного периода.

Базовый показатель количества акций за отчетный период должен равняться средневзвешенному числу обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение данного отчетного периода. Средневзвешенное количество акций в обращении определяется их количеством на начало отчетного периода плюс количество размещенных акций за период минус количество выкупленных акций в течение периода. Эти показатели умножаются на взвешенный временной коэффициент, который рассчитывается делением количества дней, в течение которого акции находятся в обращении, на общее количество дней в отчетном периоде. Взвешенный временной коэффициент можно определять на основе приблизительного расчета не по дням, а по месяцам нахождения акций в обращении.

Рассмотрим пример определения средневзвешенного количества акций, приведенный в § 15 МСФО-33, но покажем расчет взвешенного временного коэффициента по дням и приближенно – по месяцам.

		Выпущено (выкуплено) акций	Акции в обращении	Взвешенный временной коэффициент по дням	Взвешенный временной коэффициент по месяцам
1 января 20X1 г.	Сальдо	–	1700	151 : 365 = = 0,414	5 : 12 = 0,417
31 мая 20X1г.	Размещены новые акции за деньги	800	2500	183 : 365 = = 0,501	6 : 12 = 0,500
1 декабря 20X1 г.	Выкуплены акции за деньги	250	2250	30 : 365 = = 0,082	1 : 12 = 0,083
31 декабря 20X1 г.	Сальдо	–	2250	–	–

Средневзвешенное количество акций в обращении, рассчитанное:

а) по дням $(1700 \times 0{,}414) + (2500 \times 0{,}501) + (2250 \times 0{,}082) = 2142$ акции;

б) по месяцам $(1700 \times 0{,}417) + (2500 \times 0{,}5) + (2250 \times 0{,}083) = 2146$ акций.

Как видим, если размещение и выпуск акций проводились по состоянию на начало или конец месяца, то приблизительные расчеты не отличаются от точного расчета по дням.

Стандарт предусматривает, что обыкновенные акции включаются в расчет средневзвешенного количества акций в обращении с момента возникновения обязательства по их оплате. В зависимости от характера сделки этот момент возникает:

Размещение путем добровольного реинвестирования дивидендов	Начиная со дня выплаты дивидендов
Размещение путем конвертации долгового инструмента в обыкновенные акции	Со дня прекращения начислений процентов
Размещенные в счет уплаты процентов или основной суммы по другим финансовым инструментам	Со дня прекращения начислений процентов
Размещенные в счет исполнения обязательств компании	Со дня исполнения обязательств
Размещенные в счет уплаты возмещения при приобретении актива (неденежных средств)	Со дня признания актива в балансе
Размещенные в счет оплаты услуг, полученных компанией	После оказания данных услуг

Обыкновенные акции, частично оплаченные при размещении, включаются в расчет в той части, в какой они имели право на участие в дивидендах, приходящиеся на полностью оплаченные акции. Обыкновенные акции, которые считаются размещенными после выполнения некоторых условий, включаются в расчет средневзвешенного количества акций с момента полного выполнения всех условий их размещения.

При капитализации акций, или размещении их на льготных условиях, или при дроблении акций новые обыкновенные акции размещаются среди существующих акционеров без возмещения, то есть имеет место факт выпуска обыкновенных акций в обращение без соответствующего увеличения активов. Такие акции принимаются в расчет средневзвешенного количества акций так, как будто это событие произошло в самом начале раннего из представленных периодов. В среднегодовом расчете они включаются в число акций, представленных в расчетах предыдущего периода, – с учетом этих акций корректируется показатель прибыли на акцию за предшествующий период.

Рассмотрим пример расчета прибыли на акцию при выпуске акций с правом их обмена на следующих условиях:

- акционерам предоставлено право получить одну новую акцию на 6 акций, находящихся в обращении. В обращении на конец 20X0 года находилось 900 акций. Всего выпускается дополнительно 900 : 6 = 150 акций;
- установленная цена реализации – 80 д.е. за одну акцию;
- установленная последняя дата для осуществления права покупки 31 мая 20X1 года;
- справедливая стоимость одной обыкновенной акции по данным на 30 мая 20X1 года составила 175 д.е.

Расчет прибыли на акцию при выпуске прав

	20X0 год	20X1 год	20X2 год
1. Чистая прибыль	2400	2800	3200
2. Расчетная стоимость акции без выпущенных прав = 150 д.е.			
3. Корректирующий коэффициент = 1,17			
4. Отчетная прибыль на акцию: 2400 : 900	2,67		
5. Отчетная прибыль на акцию, скорректированная с учетом выпуска прав: 2400 : 900 x 1,17	2,28		
6. Прибыль на акцию с учетом выпуска прав		2,66	
7. Отчетная прибыль на акцию: 3200 : 1050			3,05

Примечания:

а) расчетная стоимость акции без выпущенных прав определяется так: сумма справедливой стоимости акций в обращении и величины, полученной при реализации прав на акции, нужно разделить на сумму всех акций, включая и реализованные права: (175 x 900) + + (80 x1 50) = 157 500; 157 500 : (900 + 150) = 150 д.е.;

б) корректирующий коэффициент определяется делением справедливой стоимости акции до реализации прав на расчетную стоимость акции без выпущенных прав: 175 : 150 = 1,17;

в) прибыль на акцию в 20X1 году с учетом выпуска прав: 2800 : (900 x x 1,17 x 5 : 12 + 1050 x 7 : 12) = 2800 : 1051,2 = 2,66.

Разводняющий эффект возникает во всех случаях, когда обыкновенные акции выпускаются и размещаются по цене, которая ниже справедливой стоимости этих акций. Когда 250 обыкновенных акций продаются сегодня по 90 руб. за акцию при ее справедливой стоимости на рынке в 125 руб., то потери капитала при продаже составляют 250 × (125 – 90) = 8750 руб. Это означает, что 8750 : 125 = 70 акций переданы будущим акционерам бесплатно. Они-то и создают разводняющий эффект, так как на них будут выплачиваться дивиденды, как и на все другие акции, но капитала, способного созидать прибыль для выплаты дивидендов, компания не получила. Разводняющий эффект приводит к тому, что величина прибыли в расчете на одну акцию уменьшается.

На покупку обыкновенных акций заключаются договоры в виде опционов, варрантов, облигаций и других форм контрактов, которые подлежат конвертации в акции компании. По конвертируемым контрактам их владельцы обычно получают проценты, выплаты которых прекращаются после обмена их на акции. Это ведет к увеличению чистой прибыли к распределению и несколько увеличивает размеры прибыли на акцию.

Расчет разводненной прибыли предполагает, что за период чистая прибыль (убыток), которая распределяется на обыкновенные акции, должна корректироваться: на сумму дивидендов на контракты с разводняющим эффектом, которые были вычтены при расчетах чистой прибыли; на сумму процентов, начисленных за период по контрактам с разводняющим эффектом, конвертированных в обыкновенные акции; любых других изменений в доходах и расходах, которые могут быть вызваны конвертацией в обыкновенные акции контрактов с разводняющим эффектом. Сумма прибыли за счет экономии на процентах и других вычетах по конвертируемым контрактам (в обыкновенные акции) рассчитывается с учетом налогов, относящихся к этим выплатам.

Пример. *Облигации конвертированы в обыкновенные акции из расчета* 3 облигации в одну акцию. В результате конвертации получено 250 обыкновенных акций.

	Базовая прибыль на акцию	Разводненная прибыль на акцию
Чистая прибыль от непрекращающейся деятельности за период	2600	
Обыкновенные акции в обращении	1000	
Базовая прибыль на акцию	2,6	
Расходы на выплату процентов по облигациям		40
Текущие и отложенные налоги по выплатам *процентов*		14
Скорректированная чистая прибыль за период: 2600 + 40 – 14		2626
Количество акций после конвертации: 1000 + 250		1250
Разводненная прибыль на акцию		2,1

Чистая прибыль от непрекращающейся деятельности, которая применяется в сравнительном расчете, есть чистая прибыль от обычной деятельности после вычитания дивидендов по привилегированным акциям и корректирования ее на результаты чрезвычайных ситуаций, воздействия фундаментальных ошибок и изменения учетной политики. Эти вопросы комментировались в начале данной главы.

При расчетах показателя «прибыль на акцию» чистую прибыль за отчетный период, как показано в вышеприведенном примере, используют для определения эффекта от выполнения конвертируемых в акции контрактов: вызывают они разводняющий или антиразводняющий эффект.

Конвертируемые в обыкновенные акции контракты в случае, когда их конвертация увеличивает прибыль или уменьшает убыток на акцию, считаются антиразводняющими. При расчетах выявление разводняющего или антиразводняющего эффекта осуществляется для каждого выпуска таких контрактов, даже для каждой серии отдельно. Следует иметь в виду, что антиразводняющий эффект по каким-либо контрактам при расчете разводненной прибыли на акцию игнорируется. Более того, с целью максимизировать разводнение базисной прибыли на акцию стандарт рекомендует рассматривать конвертируемые контракты в обратной последовательности – от имеющих наибольший разводняющий эффект до имеющих наименьший разводняющий эффект, если от последовательности их рассмотрения может зависеть величина разводняющего эффекта.

Расчет количества акций с разводняющим эффектом определяется условиями опционов, варрантов, облигационных и иных контрактов, предполагающих их конвертирование в обыкновенные акции. Для расчета разводненной прибыли на обыкновенную акцию к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении (как для расчета базовой прибыли на акцию) прибавляется средневзвешенное количество обыкновенных акций, которые будут выпущены при конвертации в акции контрактов с разводняющим эффектом.

Контракты считаются конвертируемыми в обыкновенные акции либо на начало отчетного периода, либо на дату их выпуска, если она наступает позже отчетной даты. Обыкновенные акции, выпуск которых по контракту обусловлен определенными обстоятельствами, включаются в расчет разводненной прибыли на акцию после наступления этих обстоятельств, то есть после выполнения условий выпуска. Обыкновенные акции по контрактам с отложенным размещением включаются в расчеты на начало отчетного периода или на дату заключения конвертируемого контракта, если он заключен позже начальной отчетной даты. Если условия оказались невыполненными, то расчеты по таким контрактам проводятся при допущении, что конечная дата отчетного периода является датой окончания периода действия условий контракта. Если условия контракта не выполняются до истечения периода их действия, такие контракты в расчет не принимаются.

Опционы и другие договоры на покупку акций имеют разводняющий эффект, если в соответствии с ними выпускаются обыкновенные акции по цене, которая ниже справедливой цены. В этом случае справедливая стоимость рассчитывается по средневзвешенным ценам обыкновенных акций в обращении за весь отчетный период.

Сам договор опциона или другой договор рассматривается как двойной. В нем вычленяется отдельно та часть, которая оформляет выпуск обыкновенных акций как бы по справедливой цене. И другая часть, которая оформляет выпуск оставшихся обыкновенных акций без цены, то есть как бы не имеющих стоимости.

Пример. Опцион предполагает, что будет выпущено 12 тыс. обыкновенных акций, исходя из средневзвешенного количества в расчете на год по 250 руб. за одну акцию. Справедливая цена акций при погашении опциона составляла 300 руб. за одну акцию. Расходы на обслуживание опциона за вычетом расходов по налогам равнялись 320 тыс. руб.

	Базовая прибыль на акцию	Разводненная прибыль на акцию
Чистая прибыль за период	4520 тыс. руб.	4200 тыс. руб.
Средневзвешенное количество акций в обращении	480 000	492 000
Базовая прибыль на акцию	9,42 руб.	–
Количество акций, выпущенных по справедливой цене	–	(10 000)
Разводненная прибыль на акцию	–	8,71 руб.

Примечания:

а) чистая прибыль для расчета разводненной прибыли на акцию: 4520 – 320 = 4200 тыс. руб.; б) средневзвешенное количество акций, выпущенных по справедливой цене: 12 000 x 250 : 300 = 10 000;

б) разводненная прибыль на акцию: 4200 000 : (492 000 – 10 000) = = 8,71.

Если количество обыкновенных акций в обращении или контрактов, конвертируемых в обыкновенные акции, увеличивается, то расчеты базовой и разводненной прибыли для всех предшествующих периодов, представленных в сравнительной информации, должны ретроспективно корректироваться, даже когда такие изменения происходят после отчетной даты, но до представления и публикации финансовой отчетности. Если произошли изменения в использованных допущениях или в конвертации контрактов в обыкновенные акции, то пересчет разведенной прибыли на акцию не производится ни за один из предшествующих периодов, представленных в отчетности.

Раскрытие информации в финансовой отчетности. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию представляется в отчете о прибылях и убытках для каждого класса обыкновенных акций, если они имеют различия в отношении чистой прибыли на акцию.

Информация представляется для всех отчетных периодов, показанных в отчетности. Чистый убыток за отчетный период рассматривается как отрицательное значение при расчетах данных о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В финансовой отчетности должны раскрываться показатели числителя и знаменателя формулы расчета прибыли на акцию. Базовая и разводненная прибыль должна основываться на сверке этих показателей с чистой прибылью (убытком) за отчетный период. Средневзвешенное количество обыкновенных акций в знаменателе формулы также должно быть обосновано, а базовый и разводненный знаменатели увязаны между собой при помощи взаимной сверки показателей.

12.10. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО-34 содержит набор финансовых отчетов за период более короткий, чем полный отчетный год данной организации. Промежуточная отчетность может состоять из сокращенных форм финансовых отчетов, хотя не запрещается составлять ее в полном объеме, предусмотренном международными стандартами финансовой отчетности.

Каждый рассматривающий промежуточную финансовую отчетность имел в своем распоряжении 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.

Стандарт не настаивает на обязательном составлении промежуточной финансовой отчетности, полагая, что требование о ее представлении должно содержаться в национальном законодательстве. МСФО-34 поощряет к представлению промежуточной отчетности, хотя бы за первую половину отчетного года, те компании, ценные бумаги которых свободно обращаются на фондовом рынке. Стандарт рекомендует представлять такую отчетность не позднее, чем через 60 дней по завершении промежуточного отчетного периода. Специально подчеркивается, что промежуточная отчетность таких компаний должна составляться в соответствии с требованиями МСФО-34.

Промежуточная финансовая отчетность, не соответствующая стандарту, или отсутствие промежуточной отчетности вообще не означает, что годовая финансовая отчетность компании не соответствует международным стандартам финансовой отчетности, если

при составлении последней эти стандарты были применены в полном объеме.

Состав промежуточной финансовой отчетности может быть меньшего объема, чем годовая отчетность. Интересы своевременности представления промежуточной отчетности при оптимальных затратах на ее составление заставляют администрацию компаний приводить в промежуточной отчетности меньший объем информации, чем того требуют международные стандарты и обычная практика представления годовой финансовой отчетности, традиционно применяемая в данной компании.

Стандарт предусматривает возможность сокращения промежуточной финансовой отчетности:

Полная финансовая отчетность	Промежуточная финансовая отчетность
1. Отчетный бухгалтерский баланс	1. Сжатый бухгалтерский баланс
2. Отчет о прибылях и убытках	2. Сжатый отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о всех изменениях в собственном капитале	3. Сжатый отчет о всех изменениях в собственном капитале
3.1. Отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением операций с владельцами капитала	3.1. Сжатый отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением операций с владельцами капитала
4. Отчет о движении денежных средств	4. Отчет о движении денежных средств
5. Пояснительные примечания и учетная политика	5. Выборочные пояснительные примечания

Сжатый формат отчетности предполагает, что в отчет включаются каждый из заголовков и промежуточных статей, которые были включены в последнюю годовую финансовую отчетность. Дополнительные статьи включаются в случаях, когда их отсутствие может привести к заблуждениям в оценке финансового положения и финансовых результатов компании.

Если последняя годовая финансовая отчетность представлялась как сводная (консолидированная) отчетность, то и промежуточная финансовая отчетность представляется в сводном варианте.

Поскольку отчет об изменениях в капитале можно представлять в двух формах (см. 3 и 3.1 в вышеприведенной схеме), в промежуточной отчетности необходимо использовать тот же формат, что использовался при представлении последней годовой финансовой отчетности.

Базисная и разводненная прибыль на акцию должна обязательно раскрываться в промежуточной финансовой отчетности.

Сжатый отчетный бухгалтерский баланс

	На отчетную дату		На конец предыдущего отчетного года	
Долгосрочные активы		X		X
в том числе:				
основные средства	X		X	
нематериальные активы	X		X	
финансовые вложения	X		X	
Краткосрочные активы		X		X
в том числе:				
запасы	X		X	
дебиторы	X		X	
денежные средства	X		X	
Всего активов		X		X
Капитал и резервы		X		X
в том числе:				
выпущенный капитал	X		X	
нераспределенная прибыль (убыток)	X		X	
Долгосрочные обязательства		X		X
в том числе:				
займы	X		X	
отложенные налоги	X		X	
Краткосрочные обязательства		X		X
в том числе:				
займы	X		X	
кредиторская задолженность	X		X	
Всего капитала и обязательств		X		X

Сжатый отчетный о прибылях и убытках

	За текущий промежуточный период	С начала текущего отчетного года	За предшествовавший отчетный год		
			за соответствующий промежуточный период		с начала прошлого года
Выручка от продаж	X		X	X	X
Валовая прибыль (убыток) от продаж	X		X	X	X
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	X		X	X	X
Расходы по налогу на прибыль	(X)		(X)	(X)	(X)
Чистая прибыль (убыток)	X		X	X	X

Сжатый отчет о движении денежных средств

	С начала *отчетного года*	С начала сопоставимого *периода* прошлого года
Денежные средства от операционной деятельности:		
приток –	X	X
отток –	(X)	(X)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
приток –	X	X
отток –	(X)	(X)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
приток –	X	X
отток –	(X)	(X)
Денежные средства и их эквиваленты:		
на начало периода	X	X
на конец периода	(X)	(X)

Сжатый отчетный о движении капитала

	С начала отчетного года	За сопоставимый период прошлого года
Сальдо на начало отчетного периода	X	X
Поступило на увеличение в том числе:	X	X
чистая прибыль	X	X
эмиссия акций	X	X
Уменьшено за отчетный период *в том числе*:	(X)	(X)
чистая прибыль	X	X
эмиссия акций	X	X
Сальдо на конец отчетного периода	X	X

Выборочные пояснительные примечания не должны содержать повторения примечаний, которые приводились в годовой финансовой отчетности. Информация в примечаниях должна представляться в качестве характеристики всего отчетного года, но необходимо также раскрывать события и операции, имеющие значение для понимания отчетности за данный промежуточный период.

Необходимые раскрытия в выборочных пояснительных примечаниях

Основные	Дополнительные
Заявление об используемой учетной политике и методике вычислений и внесенных изменениях	Регулирование стоимости *запасов* до чистой стоимости реализации (плюс и минус)
Пояснения, касающиеся сезонности или *цикличности* промежуточных операций	Признание и аннулирование убытков от снижения стоимости основных средств и нематериальных активов
Необычные статьи (по характеру, размерам или сферам деятельности), влияющие на активы, обязательства, капитал, прибыль и потоки денежных средств	Приобретения и списания *основных* средств
Эмиссия, выкуп и погашение долговых и долевых ценных бумаг	Обязательства по покупке основных средств
Характер и сумма изменений в оценках предыдущих отчетных периодов (в том числе промежуточных), если они существенно влияют на показатели текущей промежуточной отчетности	Урегулирование судебных процессов
Выплаченный дивиденд по обыкновенным и другим акциям	Корректировки существенных ошибок в предыдущих отчетах
Доход и сегментный результат по первичному формату отчетных сегментов	Результаты чрезвычайных обстоятельств
Существенные события, последовавшие после окончания *промежуточного* отчетного периода	Возврат резервов для затрат на реструктуризацию
Влияние изменений в составе компании в течение данного промежуточного периода: слияние, покупка или продажа, прекращение операций и т.п.	Невозвращение долга, нарушение долгового соглашения, неотрегулированные *впоследствии*
Изменения в условных обязательствах и условных активах в течение промежуточного периода (после *последней* отчетной даты)	Операции с партнерами

К промежуточной финансовой отчетности, представляемой в полном комплекте, предусмотренном МСФО-1 и МСФО-7, нужно представлять все раскрытия и пояснения в полном объеме, предусмотренном всеми международными стандартами финансовой отчетности. Факт составления промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО-34 должен быть специально объявлен в примечаниях. Но если отдельные аспекты промежуточной отчетности не отвечают требованиям международных стандартов финансовой отчетности, применимых в данной компании, промежуточную

финансовую отчетность нельзя объявлять соответствующей международным стандартам финансовой отчетности.

При оценке существенности представляемой информации в промежуточной финансовой отчетности нужно руководствоваться двумя правилами. Во-первых, не следует раскрывать и отражать в отчетности несущественные данные и статьи. Во-вторых, промежуточная отчетность должна раскрывать информацию за промежуточный период, которая уместна и необходима для понимания финансового положения и результатов деятельности компании в течение данного промежуточного периода. В последний промежуточный период информация, представленная в отчетности за предыдущие отчетные периоды, может существенно измениться. Но если промежуточный отчет за последний период отдельно не представляется, то в годовой финансовой отчетности необходимо дать соответствующие примечания с характеристикой этих изменений, их причинами, величиной и т.п.

Периодичность промежуточной финансовой отчетности может быть полугодовая и квартальная. Бухгалтерский баланс представляется по состоянию на конец текущего промежуточного периода и сравнительный бухгалтерский баланс – по состоянию на конец предшествовавшего отчетного года.

Отчеты о прибылях и убытках представляются за текущий промежуточный период и нарастающим итогом с начала отчетного года. Сравнительные отчетные показатели – за сопоставимый промежуточный период прошлого года и нарастающим итогом с начала прошлого года до даты окончания сопоставимого промежуточного периода.

Отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях собственного капитала – нарастающим итогом с начала отчетного периода по дату окончания текущего промежуточного периода. Сравнительные отчетные данные – за сопоставимый промежуточный период, нарастающим итогом с начала прошлого года.

Пример. Годовой отчетный период завершается 31 декабря 20X1 года. Компания представляет промежуточную финансовую отчетность за первую половину года.

Наименования отчета	Отчетная информация	Сравнительная информация
Отчетный бухгалтерский баланс	На 30 июня 20X1 года	На 31 декабря 20X0 года
Отчеты: о прибылях и убытках; *о движении денежных средств;* об изменениях в собственном капитале	За период с 1 января по *30 июня 20X1 года*	За период с 1 января по 30 июня 20X0 года

Пример. Годовой отчетный период завершается 31 декабря 20X1 года. Компания представляет промежуточную финансовую отчетность ежеквартально:

Наименование отчета	Отчетная информация		Сравнительная информация	
	за квартал	с начала года	за квартал	с начала года
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС				
за 1-й квартал	на 31 марта 20X1 г.	–	на 31 декабря 20X0 г.	–
за 2-й квартал	–	на 30 июня 20X1 г.	–	на 31 декабря 20X0 г.
за 3-й квартал	–	на 30 сентября 20X1 г.	–	на 31 декабря 20X0 г.
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
за 1-й квартал	с 1 января по 31 марта 20X1 г.	–	с 1 января по 31 марта 20X0 г.	–
за 2-й квартал	с 1 апреля по 30 июня 20X1 г.	с 1 января по 30 июня 20X1 г.	с 1 апреля по 30 июня 20X0 г.	с 1 января по 30 июня 20X0 г.
за 3-й квартал	с 1 июля по 30 сентября 20X1 г.	с 1 января по 30 сентября 20X1 г.	с 1 июля по 30 сентября 20X0 г.	с 1 января по 30 сентября 20X0 г.
ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
за 1-й квартал	с 1 января по 31 марта 20X1 г.	–	с 1 января по 31 марта 20X0 г.	–
за 2-й квартал	–	с 1 января по 30 июня 20X1 г.	–	с 1 января по 30 июня 20X0 г.
за 3-й квартал	–	с 1 января по 30 сентября 20X1 г.	–	с 1 января по 30 сентября 20X0 г.

В компаниях с выраженным сезонным характером деятельности, соответствующей сезонности в получении доходов, в проведении затрат существенный интерес представляет сравнительная информация, характеризующая ретроспективный период за предыдущие 12 месяцев от даты представления промежуточной отчетности. Стандарт не требует, но рекомендует таким компаниям представлять дополнительно сравнительную информацию не только с начала предыдущего года, но и с даты, отстоящей на 12 месяцев от отчетного промежуточного периода.

Учетная политика для промежуточной отчетности применяется та же, что и для годовой финансовой отчетности, за исключением изменений, внесенных в учетную политику после годовой отчетной даты. С этой точки зрения, промежуточный период следует рассматривать частью годового отчетного периода. Для составления промежуточной отчетности может возникнуть необходимость в уточнении и развитии отдельных разделов учетной политики. Например, об использовании инвентаризации, начислении резервов, проведении переоценки и т.п. Оценки для промежуточной отчетности должны производиться, исходя из периода, прошедшего с начала года до даты составления промежуточной отчетности. Но принципы признания активов и обязательств, доходов и расходов в промежуточной отчетности такие же, что применяются при составлении годовой финансовой отчетности. В последующих промежуточных периодах могут возникнуть изменения в оценках отчетных статей, приведенных в предыдущих промежуточных периодах. Такие оценки корректируются в последующей промежуточной отчетности. Ни сам факт представления промежуточной отчетности, ни частота ее представления не должны оказывать никакого влияния на оценки годовых результатов и на содержание информации годовой финансовой отчетности.

Промежуточная финансовая отчетность в течение всего года должна составляться на основе единой учетной политики. Поэтому, если в течение года проводится изменение учетной политики, вся ранее представленная промежуточная финансовая отчетность должна быть представлена повторно с изменениями, вытекающими из новой учетной политики. Сравнительные показатели пересчитываются вновь, если компания придерживается стандартного порядка учета в соответствии с МСФО-8. Если применяется разрешенный альтернативный метод учета, то сравнительная информация повторно не представляется.

Активы в промежуточной отчетности признаются и оцениваются по тем же правилам и критериям, которые применяются в стандартах для годовой финансовой отчетности. Основные средства и нематериальные активы, если они поступили или выбыли в промежуточный период, соответственно отражаются в промежуточной отчетности. Амортизация за промежуточный период начисляется только на те активы, которые имелись в течение этого периода. Проведения инвентаризации имущества на промежуточные даты, как правило, не требуется, а переоценка основных средств производится только при составлении годовой финансовой отчетности.

Оборотные запасы по возможной чистой стоимости реализации пересчитываются на промежуточные отчетные даты по условиям,

сложившимся в соответствующих промежуточных периодах по состоянию с начала года. Допускается оценка и переоценка оборотных запасов на основе коэффициента продаж и репрезентативной выборки для каждой партии. Для оценки снижения стоимости активов не обязательно применять те сложные методы, которые применяются в конце отчетного года. Рекомендуется анализировать признаки значительного снижения стоимости после годовой отчетной даты для определения необходимости таких расчетов.

Промежуточная отчетность в условиях гиперинфляции составляется так же, как и годовая финансовая отчетность.

Обязательства в промежуточной отчетности отражают так же, как и в годовой отчетности. Признаются существующие обязательства на промежуточную дату. Возможные обязательства по предварительным оценкам, не вытекающие из операций промежуточного периода, не должны отражаться, в особенности когда не ясно, будут ли они отражены в годовой финансовой отчетности.

Резервы признаются, если они вытекают из операций и обстоятельств промежуточного периода, но стандарт не требует применения в промежуточной отчетности тех же критериев признания и оценки резервов, которые применяются в годовой финансовой отчетности. В промежуточной отчетности возможны упрощенные расчеты, но если создание резервов вытекает из операций данного промежуточного периода, их нужно признавать на дату составления промежуточной отчетности, может быть как уточнение суммы резерва, уже начисленного на предыдущую отчетную дату.

Доходы и расходы в промежуточной отчетности признаются, если они возникли с начала отчетного года в течение периода до промежуточной отчетной даты. Как правило, доходы признаются тогда, когда они возникают. Скидки при продаже крупных партий товаров признаются в промежуточных периодах, если ясно, что они осуществимы. Отклонения в ценах и себестоимости продаж отражаются в промежуточной отчетности так же, как они отражаются в годовой финансовой отчетности. Суммы доходов и расходов, представленные в текущем промежуточном периоде, должны отражать любые изменения в оценках доходов и расходов, представленных в предыдущих промежуточных периодах того же отчетного года, как говорят, «нарастающим итогом» без их ретроспективной корректировки.

Задания для самостоятельной работы

Информация о результатах чрезвычайных обстоятельств

Пример из книги: «Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие», 2000 год.

Корпорация «Уникурио» является производителем сувениров, которые продаются в международных аэропортах. В течение отчетного года произошли следующие необычные операции и события.

1. В результате пересмотра предполагаемого срока полезной службы оборудования к резерву на амортизацию была сделана корректировка в размере 1,9 млн дол.
2. Работникам выплатили премии на сумму 12 млн дол. по сравнению с 2,3 млн дол. за предыдущий год. По словам финансового директора, была принята новая схема вознаграждения, по которой все работники получают свою долю в приросте объема продаж.
3. Прибыль в 1,25 млн дол., полученная в результате экспроприации правительством земли, представлена в финансовой отчетности по справедливой стоимости.
4. В течение отчетного года корпорация сформировала фонд «ECA Foundation», основной задачей которого является безвозмездное представление средств благотворительным организациям. Создание данного фонда входит в программу по инвестициям в социальную сферу, проводимую корпорацией. Вклад «Уникурио» в фонд составил 7 млн руб.

Задание. Определите, как указанные операции и события должны быть отражены в отчете о прибылях и убытках за год – в рамках финансовых результатов от обычной деятельности или чрезвычайных обстоятельств. Каким образом раскрыть факты, оказывающие существенное влияние на результаты деятельности в отчетном году: отдельной статьей отчета или в примечаниях к нему? Имейте в виду, что в п. 1 сумма накопленной амортизации была уменьшена на 1,9 млн дол.

Информация о фундаментальных ошибках

ЗАО «Термосервис» составило следующий предварительный отчет о прибылях и убытках за 20X3 год:

(млн руб.)

	За отчетный год	За предыдущий год
1. Выручка от продаж	268,4	252,8
2. Себестоимость продажи	(198,6)	(269,1)
3. Прибыль от продаж	69,8	(16,3)
4. Проценты	(9,6)	12,8
5. Прочие операционные доходы и расходы	8,8	6,4
6. Прибыль до налогообложения	69	2,9
7. Налог на прибыль	(20,7)	(0,9)
8. Чистая прибыль	48,3	2

В отчете о движении капитала были представлены следующие данные:

Нераспределенная прибыль:		
на начало года	48,4	46,4
на конец года	76,7	48,4

Примечание. Начислено дивидендов в 20X3 году на сумму 20 млн руб.

После составления предварительного отчета за 20X3 год аудиторской проверкой установлено, что оценка материальных запасов в отчетном балансе на 31 декабря 20X2 года занижена против реальной величины на 19,9 млн руб. Кроме того, были ошибочно капитализированы затраты по процентам на 3,8 млн руб.

Задание. Составьте отчеты о прибылях и убытках и нераспределенной прибыли с поправкой на фундаментальные ошибки основным и альтернативным методами. Напишите примечания к отчетам с раскрытием указанных факторов.

Учет прекращаемой деятельности

Внешнеэкономическая корпорация МБГ занимается экспортом минеральных удобрений, лесопродукции и металлолома цветных и черных металлов.

В ноябре 20X2 года совет директоров компании принял решение о прекращении деятельности по экспорту лома черных металлов. Это решение было публично объявлено в начале декабря 20X2 года. 12 февраля 20X3 года официально объявлена программа прекращения деятельности по экспорту лома цветных металлов.

В отчетности по сегментам деятельности за 20X3 год была представлена следующая информация.

(млн руб.)

	Минеральные удобрения	Лесопродукция	Металлолом	Прочие	Всего по фирме
Основные запасы	510	490	200	100	1300
Запасы	850	810	400	110	2170
Обязательства	(720)	(845)	(315)	(195)	(2075)
Выручка от продаж	2560	2460	1000	240	6260
Себестоимость	(1380)	(1210)	(800)	(105)	(3495)
Административные и коммерческие расходы	(260)	(370)	(50)	(190)	(870)
Операционные доходы	420	395	140	220	1175
Операционные расходы	(650)	(480)	(75)	(165)	(1370)
Расходы по налогообложению	(210)	(240)	(65)	–	(515)
Чистая прибыль (убыток)	480	555	150	–	1185

(млн руб.)

	Минеральные удобрения	Лесопродукция	Металлолом	Прочие	Всего по фирме
Основные запасы	550	565	140	150	1405
Запасы	980	1214	310	145	2649
Обязательства	(1125)	(1285)	(275)	(215)	(2900)
Выручка от продаж	3250	3100	740	290	7380
Себестоимость	(1975)	(1670)	(640)	(155)	(4440)
Административные и коммерческие расходы	(290)	(340)	(95)	(230)	(955)
Операционные доходы	520	490	–	240	1250
Операционные расходы	(495)	(515)	–	(190)	(1200)
Расходы по налогообложению	(310)	(325)	–	–	(635)
Чистая прибыль (убыток)	700	740	5	(45)	1400

В отчетности по хозяйственным сегментам за 20X4 года была представлена следующая информация.

По прекращаемой деятельности в течение 20X3 года была проведена ускоренная распродажа запасов, в результате их стоимость по балансу на 31 декабря 20X3 года уменьшилась на 115 млн руб. Состоялось увольнение 10% персонала, что привело к дополнительным расходам на оплату отпускных и выходных пособий на сумму 1,9 млн руб. Данные факты отражены в отчетности за 20X3 год.

По прекращаемой деятельности в 20X4 году была проведена переоценка основных средств на 40 млн руб. по балансовой стоимости с тем, чтобы довести их до возможной продажной цены. Образован резерв на выплату выходных пособий персоналу, подлежащему увольнению в первой половине 20X5 года в сумме 8 млн руб. Выплачено дополнительно отпускных и выходных пособий персоналу, сокращенному в 20X4 году на 25%, – 4,1 млн руб. Уценка основных средств и начисление резерва на выплату выходного пособия не указаны в отчетности, приведенной выше. Выплаты уволенному персоналу отнесены на расходы за период по прекращаемому сегменту деятельности. Подобран покупатель на мостовой кран отгрузочного терминала в морском порту Ильичевск и на два портальных крана общей продажной стоимостью 42 млн руб. На остальные сооружения данного терминала, стоимостью в 19 млн руб., покупателя не нашлось.

В первой половине 20X5 года операции по прекращаемой деятельности были полностью прекращены. Поступила выручка от

Ильичевского морского порта. Оставшиеся основные средства по балансовой стоимости 101 млн руб. были проданы в комплексе за 128 млн руб. Запасы были проданы, и получена выручка в размере 350 млн руб. при балансовой стоимости проданных запасов 259 млн руб. Стоимость остальных запасов списана на расходы, так как их не оказалось в наличии. Из выручки погашены обязательства по прекращаемой деятельности на 242 млн руб. Остальные обязательства по данному сегменту присоединены к общей сумме обязательств фирмы.

Задание. Внесите уточнения по операциям прекращаемой деятельности в отчетность за 20X4 год и составьте отчет по прибылям и убыткам за первую половину 20X5 года, с учетом прекращаемой деятельности, если отчет, представленный фирмой за данный период по продолжающейся деятельности, содержит следующие данные:

За январь–июнь месяцы
(млн руб.)

	20X5 года	20X4 года
Выручка от продажи	4020	3590
Себестоимость продаж	(2314)	(2120)
Административные и коммерческие расходы за период	(530)	(475)
Прибыль от продаж	1176	995
Операционные доходы	650	590
Операционные расходы	(895)	(620)
Прибыль до налогообложения	931	965
Расходы по налогу на прибыль	(280)	(305)
Чистая прибыль (убыток)	651	660

Составьте примечания к отчетности за 20X2, 20X3, 20X4 и 20X5 годы, раскрывающие информацию о прекращаемой деятельности.

Признание отложенных налогов

Организация, оплачивающая налог на прибыль по кассовому методу, имела следующие временные налоговые разницы.

	1999 год	2000 год	2001 год
Прибыль, подлежащая налогообложению, подсчитанная:			
по методу начисления	2520	2680	2680
по кассовому методу	2340	2592	2745

Амортизация, начисленная по нормам, принятым:			
для налогообложения	1415	1547	1628
по учетной политике	1850	1710	1580
Прибыль, исключаемая из налогооблагаемой базы в результате льготного налогообложения (в 1998 = 94 тыс. руб.)	115	147	98

Задание. Рассчитайте сумму отложенных налоговых требований или отложенных налоговых обязательств, которую необходимо признать в отчетном бухгалтерском балансе на увеличение или уменьшение отложенной суммы налога, при ставке налога 30%. Сумма отложенных налоговых обязательств в балансе на 31 декабря 1998 года составила 125 тыс. руб.

Сегментная отчетность

Московская фирма «Ларина-сервис» – занята обучением специалистов (повышением квалификации), организацией выставок, презентаций, конференций и другими аналогичными услугами, которые распространяются в Сибирском регионе России, Центральном регионе России, в Украинской Республике, Прибалтийских республиках и Республике Беларусь. В текущем отчетном периоде фирма «Ларина-сервис» переходит к раскрытию отчетной информации по сегментам. За предыдущий год имеются следующие данные по сегментам:

(тыс. руб.)

Хозяйственным (по отраслям)

	Обучение и повышение квалификации	Информационная поддержка компаний	Конференции	Выставки и презентации	Всего
Общая выручка	2 057	11 115	3 840	1 562	18 574
Прибыль (убыток)	265	1 290	670	200	2 425
Стоимость активов	50	141	17	22	230
Обязательства	42	156	15	8	221

Географическим (по регионам)

	Москва и Центральный регион России	Сибирский регион	Украинская республика	Республики Прибалтики	Республика Беларусь	Всего
Общая выручка	10 480	2 520	2 670	1 364	1 540	18 574
Прибыль (убыток)	1 450	238	530	98	109	2 425
Стоимость активов	185	45	–	–	–	230
Обязательства	171	28	11	5	6	221

Задание. Обоснуйте профессиональное суждение о том, какие сегменты признать первичными, а какие вторичными. Обоснуйте, какие сегменты полностью отвечают МСФО-14 и должны быть показаны в сегментной отчетности обособленно, а какие не отвечают требованиям стандарта и должны быть показаны под общей рубрикой «Прочие». Укажите, какие дополнительные сведения нужны для того, чтобы составить сегментную отчетность в разрезе первичных и вторичных сегментов.

События после отчетной даты

Инновационная фирма ИНКО после составления годового отчета на 31 декабря 20X2 года получила следующие сообщения:

- 21 февраля 20X3 года стало известно, что решением Московского арбитражного суда частично удовлетворен иск к агентству «Альтаир» на сумму 216 400 руб.
- 3 марта 20X3 года объявлено о банкротстве АО УНИВЕРСАЛ, что поставило под сомнение погашение дебиторской задолженности на сумму 292 350 руб.
- 5 марта 20X3 года курс рубля по отношению к доллару США на Московской МВБ упал на 13%, 9 марта после возобновления торгов еще на 9%, из-за чего необходимо пересчитать валютные статьи баланса.
- 15 марта 20X3 года совет директоров ИНКО обнародовал решение выплатить по результатам 20X3 года дивиденды акционерам на общую сумму 3514,5 тыс. руб., но собрание акционеров еще не утвердило это решение.

Задание. Выскажите обоснованные суждения о том, как отражать в отчетности фирмы события, перечисленные выше. Напишите развернутую справку по этому вопросу.

Информация о прибыли на акцию

Акционерная компания «Клиффорд Чанг» по состоянию на 31 декабря 1999 года имела в обращении 1200 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,5 фунта стерлингов и 300 тыс. привилегированных акций номинальной стоимостью 5 фунтов стерлингов каждая. На последний рабочий день 1999 года обыкновенные акции «Клиффорд Чанг» имели номинальную стоимость по 8,31 фунта стерлингов за штуку. В 1999 году компания не проводила эмиссии акций.

30 мая 2000 года компания провела эмиссию 600 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,5 фунта стерлингов. Из них 200 тыс. акций выдавались старым акционерам из расчета 1 акцию владельцу 6 обыкновенных акций прежних выпусков. Акции, эмитированные 30 мая 2000 года продавались дилерами по 4,15 фунта стерлингов за одну акцию. Вознаграждение дилерам выплачивалось в размере 0,2% от фактической выручки.

Выписка из отчета о прибылях и убытках за 2000 год
АК «Клиффорд Чанг»
(фунты стерлингов)

	2000 год	1999 год
Прибыль до налогообложения	4 200 000	3 420 500
Налог на прибыль	1 265 000	1 028 200
Чистая прибыль	2 935 000	2 392 300
Дивиденды по привилегированным акциям	150 000	150 000

Задание. Сделайте расчеты прибыли на акцию за 1999 и 2000 годы, в том числе с разводняющим эффектом.

Промежуточная финансовая отчетность

Задание. Сформулируйте в письменном виде обоснованные ответы на нижеследующие вопросы.

1. Следует ли учитывать в промежуточной финансовой отчетности предполагаемые расходы на крупные регламентные ремонтные работы, предстоящие в 4-м квартале отчетного года? Нужно ли создавать резерв на предстоящие ремонты?
2. Можно ли учитывать в промежуточной отчетности расходы на предполагаемые выплаты премий персоналу в конце отчетного года? Нужно ли создавать резерв на выплату годовых премий персоналу?
3. Можно ли создавать резервы на оплату отпусков персоналу в промежуточной финансовой отчетности?
4. Можно ли отсрочить корректировку изменения в валютных курсах на промежуточную отчетную дату, если ожидается восстановление данного изменения в последующих периодах в течение данного отчетного года?
5. Стандарт устанавливает, что частота промежуточной отчетности компании не должна влиять на оценку результатов за отчетный год. Как быть с сезонными или иными колебаниями цен на производственные запасы или с сезонными колебаниями выручки от продаж? Как эти колебания отражать в промежуточной финансовой отчетности?

ГЛАВА 13

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПЛАНАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

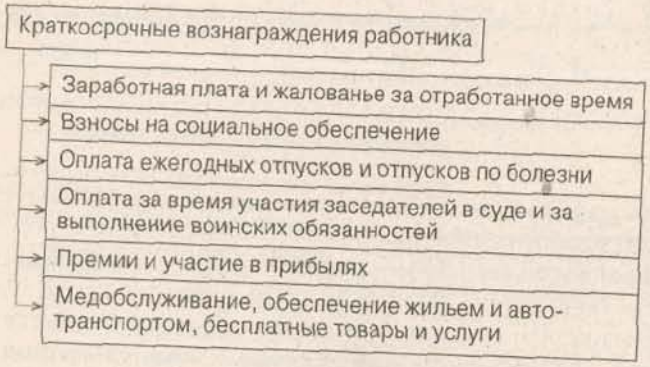
В главе изложены положения, содержащиеся в **МСФО-19** «Вознаграждения работникам», **МСФО-26** «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». В названных стандартах содержатся указания по учету операций, связанных с оплатой труда персонала компаний или, как сказано в тексте самих стандартов, связанные со «всеми формами вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги». Многие вопросы заработной платы и в особенности пенсионного обеспечения в России решаются иначе, чем в общепринятой мировой практике. Но требования МСФО необходимо соблюдать независимо от национальных особенностей в полном соответствии с духом и буквой содержащихся в них положений.

МСФО-19 предусматривает пять основных форм расчетов и вознаграждений: краткосрочные вознаграждения, включая отпускные и премиальные; выходные пособия; пенсионное обеспечение по планам с установленными взносами; пенсионное обеспечение по планам с установленными выплатами; компенсационные выплаты долевыми инструментами. Рассмотрим каждую из форм в отдельности.

13.1. КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя выплаты в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказывал услуги компании и заработал соответствующее вознаграждение. К ним относятся такие выплаты, как заработная плата персоналу (рабочим и служащим) и взносы на социальное страхование (обеспечение); отпускные, связанные с ежегодными оплачиваемыми отпусками; пособия по болезни, по уходу за ребенком и в связи с беременностью; премиальные и участие в прибыли, а также вознаграж-

дение занятым сейчас работникам в неденежной форме: медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары и услуги. Работник может оказывать услуги компании на основе полного рабочего дня или частичной занятости, на постоянной, временной или разовой основе. К числу работников стандарт относит также директоров и другой высший управленческий персонал.

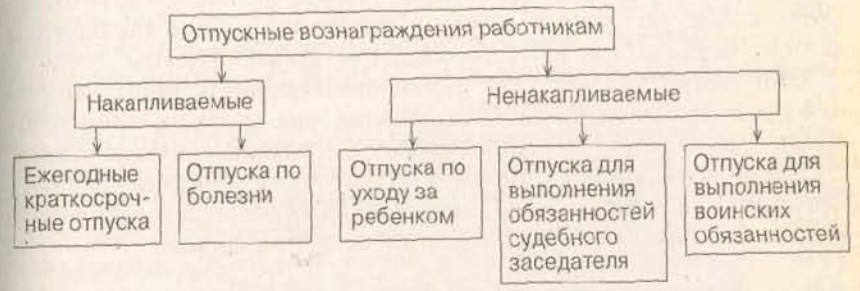


Согласно стандарту вознаграждения работникам включают выплаты как самим работникам, так и их супругам, детям, другим иждивенцам, либо третьим лицам, как, например, страховым компаниям. Выплаты допускаются деньгами или их эквивалентами, а также путем предоставления товаров и услуг (натуральные выплаты). Поскольку стандарт международный, то в его определения включены самые разные аспекты вознаграждения работникам, какие только могут встречаться в практике разных стран и разных компаний.

В общем случае краткосрочные вознаграждения работникам списываются в расход текущего отчетного периода или относятся в себестоимость отдельных активов, таких, как запасы, основные средства. Подлежащие выплате вознаграждения признаются в качестве обязательства с одновременным начислением расхода. Обязательства признаются за вычетом уже выплаченных вознаграждений, а если уже выплаченные суммы превышают начисленный расход, они признаются авансовыми выплатами в активе баланса (дебиторская задолженность). Обязательства по краткосрочным вознаграждениям не должны дисконтироваться, так как они начисляются и выплачиваются в течение не более одного года. Практика начисления заработной платы и отчислений на социальное страхование хорошо известна российским специалистам.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам признаются на основании юридически закрепленного права на него в виде трудового договора, контракта либо иного документа такого рода, в обмен на услуги или иную работу, выполняемую работниками.

Оплата отпусков, то есть вознаграждения за фактическое отсутствие работников по различным причинам: по случаю ежегодного отпуска, по болезни (краткосрочная нетрудоспособность), по уходу за детьми, для работы в качестве присяжного заседателя в суде или для исполнения воинской обязанности. Стандарт подразделяет оплату отпускных на накапливаемые и ненакапливаемые и соответственно устанавливает различные способы их учетного отражения.



Накапливаемые отпускные могут быть перенесены и выплачены в будущих периодах, если не были использованы в течение времени, в котором они заработаны. Зачастую накапливаемые отпускные выплачиваются в виде компенсации за неиспользованный отпуск и за сдвоенное время двух и более очередных отпусков. Отпускные накапливаются в учете на отдельном счете по мере зарабатывания права на отпуск и в тех же периодах относятся на текущие расходы компании. Следовательно, эти суммы подлежат начислению ежемесячно (ежеквартально) на увеличение резервируемых обязательств. При выплате отпускных резервируемые обязательства погашаются.

Ненакапливаемые отпускные не переносятся на будущие периоды. Они начисляются как обязательства и признаются расходом в том периоде, в котором предоставляется отпуск. В Российской Федерации отпускные по болезни и даже по уходу за ребенком начисляются за счет средств, отчисленных на социальное страхование, и в расходы данного периода непосредственно не включаются.

Премиальные и участие в прибыли вызывают дополнительные выплаты в качестве вознаграждения работникам. Текущие премии за месяц или квартал начисляются и отражаются в том периоде, в котором они заработаны. Участие в прибыли и премии по результатам работы за год выплачиваются по окончании отчетного периода, что

заставляет признавать обязательства по их выплате в течение всего периода по мере их зарабатывания работниками.

Создается резерв на выплату премиальных и вознаграждения в виде участия в прибылях. Резерв, как совокупность обязательств, создается независимо от того, что отдельные работники могут не выполнить условия премирования, оставить работу в компании раньше установленного срока или по иным причинам утратить право на формирование и участие в прибылях. Если начисленные суммы не выплачиваются в течение 12 месяцев после окончания соответствующего периода, то относятся к обязательствам по другим долгосрочным вознаграждениям или компенсационным выплатам.

Обязательства компании по выплатам премиальных и вознаграждения в виде участия в прибыли начисляются в учете как расходы данного периода, а не как распределение чистой прибыли.

Они рассматриваются как разновидность оплаты труда, связанной с услугами работников для компании, вне их какого-либо отношения к ее капиталу и, следовательно, к распределению прибыли.

Вознаграждения в неденежной форме также начисляются в расходы того отчетного периода, в котором они предоставлялись работникам, занятым в компании в данном отчетном периоде.

13.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вознаграждения, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности, когда работник уже не может работать и прекратил свое сотрудничество с компанией. К ним относятся пенсионные выплаты, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании периода занятости. Данные вознаграждения возникают по соглашениям с работниками и требуют проведения предварительных операций по планам пенсионного обеспечения.

Стандарт, сообразуясь с практическим опытом в этой области, рассматривает два вида пенсионных планов: планы с установленными взносами и планы с установленными выплатами.

Пенсионные планы с установленными взносами отличаются тем, что в обязанности компании входит уплата определенных взносов в пенсионный фонд, независимо от последующих выплат пенсионного вознаграждения. Компания не несет ответственности ни за размер, ни за продолжительность пенсионных выплат, которые будут производиться после выхода работника на пенсию. Все риски ложатся на работника. Это актуарный риск, заключающийся в том, что пенсионные выплаты окажутся меньше ожидаемых, и инвестиционный риск – что инвестированные средства окажутся недостаточными для обеспечения ожидаемых пенсионных вознаграждений.

По планам пенсионного обеспечения с установленными взносами сумма пенсионных выплат после окончания трудовой деятельности работника определяется суммой взносов компании, а также суммой взносов самого работника, если они имеют место, в пенсионный фонд и суммой доходов на вложенные средства в данный фонд за все время их свободного использования самим фондом.

Обязательства компании, по сути, ограничиваются установленного размера взносами и не требуют доплат. Но доплаты могут возникнуть, если компания гарантировала величину дохода на взносы, или обязалась повышать пенсии для устранения инфляционного фактора, или по иным обстоятельствам. Независимо от доплат, взносы являются установленными и оплачиваются компанией равномерно за каждый период. Любые актуарные допущения не принимаются.

В балансе компании признаются обязательства по взносам без дисконтирования, которые списывают в расход отчетного периода или на увеличение стоимости запасов или основных средств, в соответствии с требованиями МСФО-2 «Запасы» и МСФО-16 «Основные средства». Если начисленные взносы не уплачиваются в течение 12 месяцев после отчетного периода, они должны дисконтироваться по ставкам рыночной доходности надежных облигаций акционерных компаний. Если нормальный рынок таких облигаций отсутствует, ставка дисконтирования определяется по рыночной доходности государственных облигаций на отчетную дату.

Взносы в пенсионные планы, осуществляемые на групповой основе, начисляются и уплачиваются как пенсии с установленными взносами, если компания подвергается каким-либо актуарным рискам доплат, или на равномерной основе, если такого риска не существует. Государственные пенсионные планы обычно предполагают фиксированные взносы, при которых компания не отвечает за размеры выплачиваемых пенсий. Такая система государственного пенсионного обеспечения применяется в России. Это пенсии с установленными взносами. Они так и отражаются в бухгалтерском учете путем начисления в определенном проценте к начисленной сумме оплаты труда, как своеобразный специальный налог.

Страхование пенсионных выплат через страховые компании не меняет основных особенностей пенсионного плана. Он обычно отражается как план с установленными взносами, поскольку выплаты пенсий принимает на себя страховая компания. Если заключение договора страхования не освобождает полностью компанию от ответственности за пенсионные выплаты, то она должна вести учет

операций страхования аналогично пенсионному плану с установленными выплатами. Права по страховому полису признаются в качестве актива, а договорное обязательство по выплате пенсий признается в качестве долгового обязательства.

Пенсионные планы с установленными выплатами предполагают, что компания принимает на себя обязательства выплачивать, непосредственно или через специализированную организацию – фонд, пенсионные вознаграждения определенного размера бывшим работникам. Пенсионные выплаты могут производиться действующим работникам, достигшим определенного возраста, если это обусловлено соответствующими соглашениями и пенсионными планами. Актуарный риск, связанный с тем, что будущие затраты на пенсионные вознаграждения окажутся большими, чем планировалось, и инвестиционный риск того, что накопленные взносы с соответствующими доходами окажутся недостаточными для обеспечения необходимых пенсионных выплат, возлагаются на компанию, установившую данный пенсионный план.

Ежегодные пенсионные затраты по планам с установленными выплатами определяются путем сложных расчетов дисконтированной стоимости будущих пенсий, требующих обоснованных предварительных оценок целого ряда взаимосвязанных показателей, среди них:

1) количество лет, которое сотрудники проработают до выхода на пенсию;
2) текучесть кадров, то есть ожидаемые увольнения работников до срока наступления пенсионного возраста и приход новых, не заработавших право на пенсию;
3) средний заработок, по которому должны рассчитываться пенсионные взносы;
4) число лет, которое сотрудник проживет после выхода на пенсию;
5) возможное увеличение пенсии: а) в результате инфляционного фактора; б) под влиянием новых коллективных договоров с профсоюзами; в) по иным причинам;
6) сумма прибыли от инвестирования средств пенсионного фонда.

Все расчеты названных показателей требуют специальных знаний, выходящих за рамки бухгалтерской квалификации. Крупнейшие компании приглашают для их выполнения специалистов-актуариев. МСФО-19 (§ 57) установил, что привлечение профессионального актуария к оценке параметров пенсионного плана, прежде всего существенных обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности, является желательным, но не обязательным, поскольку

результаты оценки должны обновляться по мере появления любых изменений в обстоятельствах, происшедших в отчетном периоде, включая изменения цен и процентных ставок.

В отношении использования услуг специалиста-актуария требования стандартов неоднозначны. В МСФО-19 (§ 57) сказано: «В соответствии с настоящим стандартом приветствуется, но не требуется, чтобы компания привлекла профессионального актуария к оценке всех существенных обязательств по выплатам по окончании трудовой деятельности». В МСФО-26 (§ 21) указывается более категорично: «Пенсионный план с установленными выплатами периодически нуждается в консультации актуария для оценки финансового состояния, проверки актуарных допущений и получения рекомендаций в отношении уровней будущих взносов».

В любом случае бухгалтеру необходимо знать основы актуарных расчетов по пенсионным планам, поскольку это требуется для составления финансовой отчетности. В особенности это важно для российских бухгалтеров и аудиторов, которые ранее почти не сталкивались с актуарными допущениями и расчетами.

Основы методики актуарных расчетов. Пенсионные планы с установленными выплатами осуществляются путем накопления необходимых для пенсионных выплат денежных средств в специализированных пенсионных или страховых фондах. Вероятные пенсионные выплаты фонда и вероятные взносы учредителя пенсионного плана определяются путем применения математических и статистических правил, регламентирующих соответствующие расчеты. Эти правила называются ***актуарными расчетами.***

Взносы учредителя пенсионного плана определяются расчетами тарифных ставок, то есть уровня взносов на 1, 100, 1000 руб. пенсии (будущих выплат). На основе актуарных расчетов определяется нетто-ставка тарифа, из которой и формируется пенсионный фонд. Брутто-ставка увеличивается по сравнению с нетто-ставкой на сумму, компенсирующую расходы пенсионного фонда по ведению дела. Актуарные расчеты предполагают определение вероятности дожития пенсионера до определенного возраста. В течение данного периода с наступлением пенсионного возраста возникает обязательство по выплате установленных размеров пенсии.

Расчеты вероятности дожития до определенного возраста определяются по данным статистического наблюдения, сводимым в таблицы смертности. Данные таблиц необходимо постоянно обновлять на основе статистических наблюдений за демографическими процессами, которые меняются со временем и различаются в зависимости от стран и регионов, а также профессиональных занятий будущих пенсионеров.

В таблице (см. приложение к книге) приведены условные обозначения показателей, которые расшифровываются следующим образом:

l_x – число доживших до возраста x лет;

d_x – число умерших в течение года после возраста x лет;

q_x – вероятность умереть в течение года для лица в возрасте x лет.

Вероятность дожить до возраста $x + n$ рассчитывается по формуле:

$$nP_x = (l_x + n) / l_x,$$

где n – число лет предстоящей жизни.

Воспользуемся таблицей, приведенной в приложении, и рассчитаем вероятность того, что 40-летний мужчина доживет до 60 лет:

$$P = l_{60} / l_{40} = 65{,}130 : 87{,}779 = 0{,}742.$$

Вероятность того, что 40-летний мужчина умрет в возрасте от 50 до 60 лет, равна:

$$q = (l_{50} - l_{60}) / l_{40} = (79{,}519 - 65{,}130) : 787{,}779 = 0{,}164.$$

Вероятность умереть на 61-м году у 40-летнего мужчины составляет:

$$q = d_{60} / l_{40} = 1{,}870 : 87{,}779 = 0{,}0213.$$

Для сокращения записей и трудоемкости расчетов применяют так называемые коммутационные числа. Одним из элементов подсчета коммутационных чисел является дисконтный коэффициент для выбранной ставки процента. В приложениях представлены таблицы коммутационных чисел, рассчитанных по ставке Э% годовых. Для пенсионных расчетов из этих таблиц применяют только два показателя – числа D_x, N_x.

$$D_x = L_x V_x,$$

где V_x – дисконтный коэффициент для срока в x лет:

$$N_x = \sum_{j=1}^{w} D_x + D_{(x+1)} + D_{(x+2)} + \ldots + D_w,$$

где w – предельный возраст, показанный в таблице смертности. Остальные показатели из коммутационной таблицы для пенсионных расчетов не применяются и здесь не рассматриваются.

Пенсионные аннуитеты связаны с тем, что выплата пенсий производится от финансовых аннуитетов, выплачиваемых как рентные платежи, так как обусловлены некоторыми вероятными событиями, например, их выплата прекращается после смерти пенсионера.

Стоимость пенсионного аннуитета – это сумма, которую нужно выплатить для того, чтобы получить в будущем пенсию определенного размера, которую обычно приравнивают к 1, 100 или 1000 руб. Если через n лет конкретному лицу в возрасте x лет необходимо выплатить пенсионное вознаграждение в 1 руб., то сумма разового взноса E может быть вычислена по формуле:

$$E = D_{(x+n)} / D_x.$$

Например, 40-летняя женщина при выходе на пенсию в 50 лет получит 1000 руб. При этом единовременный взнос при процентной ставке 9 будет равен:

$$E = 1000 \times D_{50} : D_{40} =$$

$$= 1000 \times 1{,}22102 : 2{,}98923 = 408{,}47 \text{ руб.}$$

(см. прилагаемую коммутационную таблицу в примечании).

Проверим полученный результат, предположив, что число пенсионеров на ранее приведенных условиях составляет 100 человек:

1) число застрахованных женщин – 100 человек;
2) разовый единичный взнос учредителей пенсии – 408,47 руб.;
3) общая сумма взносов – 40 847 руб.;
4) начислено процентов за 10 лет:
   $1{,}09^{10} = 2{,}3674 \times 40\,847 = 96\,701{,}19$ руб.;
5) сумма пенсионного резерва с процентами – 96,701 руб.;
6) число доживших до 50 лет – 97 человек (см. таблицу смертности в приложении: 90,792 : 93,89 = 0,967);
7) общая сумма выплат – 97 × 1000 руб. = 97 000 руб.

Небольшое различие между суммой накопленного резерва и общей суммой причитающихся выплат объясняется округлением вероятного числа доживших до целого числа (без дроби).

Пенсии обычно выплачиваются пожизненно с заранее установленного пенсионным планом возраста. Пенсии выплачиваются ежемесячно или ежеквартально. Для расчетов имеют значение сроки выплаты пенсий. Выплату пенсии в начале платежного периода называют ***платежами пренумерандо***, а в конце периода – ***платежами постнумерандо.*** Сроки выплаты имеют весьма существенное влияние на сумму взносов, в особенности если ставка годового процента является высокой:

Современная стоимость платежа (взносов) если:	Ежегодная выплата в сумме 1000 рублей		Ежемесячная выплата в сумме 1000 : 12	
	в начале периода	в конце периода	в начале периода	в конце периода
Ставка процента 3	1000	971	987	984
Ставка процента 20	1000	833	921	907

Размеры взносов зависят от рассрочки платежа на ожидаемую сумму пенсионных выплат. Раннее учреждение пенсионного плана

позволяет существенно экономить на размерах взносов в части пенсии конкретного работника.

Взносы вносит учредитель пенсионного плана систематически и последовательно в течение всего периода работы соискателя будущей пенсии. Она в буквальном смысле зарабатывается, причем на одну и ту же сумму пенсионных выплат необходима тем меньшая сумма взносов, чем продолжительнее срок, в течение которого они вносятся.

Если пенсия начинает выплачиваться сразу после наступления пенсионного возраста, то формула расчета пенсионного взноса следующая:

$$P_x = N_{(x+t)} / N_x - N_{(x+t)},$$

где P_x – сумма пенсионного взноса в начале каждого года;

x – возраст потенциального пенсионера при включении его в пенсионный план;

t – число лет до выхода на пенсию (или число лет, в течение которого производятся ежегодные пенсионные взносы).

Например, установлен возраст выхода на пенсию для мужчин 65 лет, годовая сумма пенсий 10 тыс. руб., выплачивается пожизненно, дисконтируется по ставке 9%. Рассчитаем ежегодный пенсионный взнос, вносимый начиная с 35-летнего возраста потенциального пенсионера (45-летнего и 55-летнего возраста).

$$P_{35} = N_{65} / (N_{35} - N_{65}).$$

P_{35} = 1446 946 : (47 451 300 – 1446 946) = 0,0315 =315 руб.;
P_{45} = 1446 946 : (17 194 989 – 1446 946) = 0,0919 = 919 руб.;
P_{55} = 1446 946 : (5 539 319–1446 946) = 0,3536 = 3 536 руб.

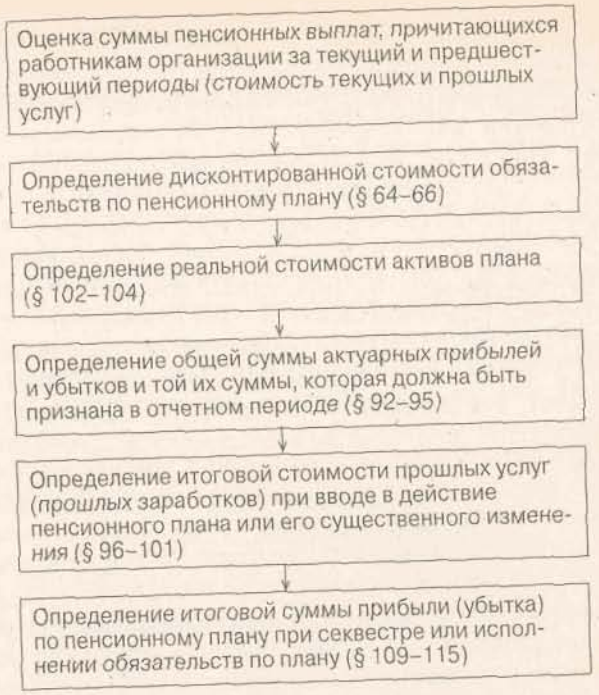
Таким образом, если начинать пенсионные взносы с 35-летнего возраста, то ежегодный взнос будет равен 315 руб. или 9450 руб. за весь срок.

Если начинать ежегодные взносы за 20 лет до выхода на пенсию, то ежегодно нужно будет вносить 919 руб., а за весь срок до начала выплаты пенсии: 919 x 20 = 18 380 руб.

Если начинать пенсионные взносы за 10 лет до начала пенсионных выплат, то ежегодные взносы составят 3536 руб., а за весь срок до выхода на пенсию нужно будет внести в пенсионный фонд 35 360 руб.

13.3. РАСЧЕТЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ

Последовательность учета пенсионных планов с установленными выплатами определяется в § 50 МСФО-19. Она может быть представлена следующей схемой:



Стандарт требует, чтобы стоимость обязательств по пенсионному плану определялась с учетом не только формальных юридических обязательств, но и любых иных традиционных обязательств, вытекающих из общепризнанной практики и традиций данной компании.

Сумма пенсионных выплат, причитающаяся сотрудникам компании за текущий и предыдущий периоды, определяется с учетом актуарных допущений демографических и финансовых переменных, которые будут оказывать влияние на размеры пенсий и, следовательно, на величину затрат на выплату пенсий и затрат на медицинское обслуживание, если последнее входит в состав вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности. Стоимость будущих пенсионных выплат оценивается по стоимости текущих и прошлых услуг.

Стоимость текущих услуг – это сумма, увеличивающая дисконтированную стоимость обязательств по пенсионному плану в результате трудовых отношений с работником в текущем периоде. По методу прогнозируемой условной единицы, который, согласно стандарту, должен применяться для оценки пенсионных обязательств, каждый

год трудового стажа в данной компании рассматривается как добавленная единица пенсионного обеспечения. Согласно методу к уже оцененным обязательствам добавляется сумма оценки дополнительных обязательств за каждый (текущий) год.

Стоимость прошлых услуг – эта сумма, увеличивающая дисконтированную стоимость обязательств по пенсионному плану, возникающая в текущем периоде в результате введения новых или изменения ранее установленных выплат. Она может быть положительной – при введении новых или увеличении существующих выплат, или отрицательной – при уменьшении ранее установленных выплат.

Демографические переменные, требующие оценки актуарных изменений в отношении работающих или бывших работников (ныне пенсионеров), а также их иждивенцев, если это актуально для конкретного пенсионного плана, состоят в оценке: вероятной смертности занятых работников и лиц, получающих пенсию; уровня текучести кадров в результате досрочного увольнения и инвалидности; удельного веса работников, имеющих право на вознаграждение по данному пенсионному плану, а также нормы использования планов медицинского обслуживания, если такие планы имеются. ***К финансовым переменным*** относятся: ставки дисконта; уровни будущей заработной платы и пенсионных выплат; будущие затраты на медицинское обеспечение; ожидаемые ставки дохода на активы пенсионного плана.

Финансовые допущения должны основываться на рыночных прогнозах на отчетную дату для периода, в котором обязательства подлежат исполнению.

Актуарные допущения должны быть беспристрастными и взаимно совместимыми. Беспристрастность оценок предполагает осмотрительный подход к ним, без чрезмерно консервативных допущений. Беспристрастность – это золотая середина между чрезмерно оптимистичными и чрезмерно пессимистичными подходами.

Взаимно совместимые допущения должны отражать взаимосвязь таких связанных показателей, как уровень инфляции, темпы роста заработной платы, ставки дисконта и уровень доходов на активы пенсионного плана.

Например, уровни инфляции для всех показателей принимаются одинаковые, а финансовые допущения ориентируются на показатели в номинальном выражении.

Ставка дисконтирования должна определяться в соответствии с § 78 МСФО-19 на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций, зафиксированной по состоянию на отчетную дату. При отсутствии достаточно надежного рынка корпоративных облигаций стандарт разрешает использование рыночной

доходности государственных облигаций. В случае отсутствия рынка облигаций с длительным периодом обращения, таким, как расчетный срок предстоящего пенсионного вознаграждения, стандарт допускает использование текущих рыночных процентных ставок для соответствующих краткосрочных платежей, путем их экстраполяции для дисконтирования долгосрочных обязательств.

Актуарные допущения в отношении ставки дисконта должны производиться в совместимых обстоятельствах. Это значит, что валюта и условия корпоративных или государственных облигаций, взятых за основу, должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по пенсионному плану. Следовательно, актуарные решения должны основываться на рыночных условиях той страны, в которой формируется данный пенсионный план. Поскольку ставка дисконта отражает распределение во времени предстоящих выплат пенсионного вознаграждения, возможно применение одной средневзвешенной ставки дисконта, отражающей распределение во времени пенсионных выплат, их размера и валюты, в которой производятся выплаты.

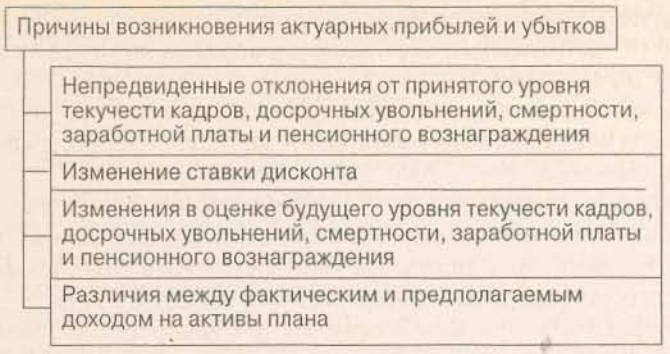
Сумма процентов определяется путем умножения принятой ставки дисконта на дисконтированную стоимость обязательств с учетом существенных изменений в указанных обязательствах.

Дисконтированная сумма обязательств по пенсионному плану не может быть равна пенсионным обязательствам по балансу. Последние определяются в соответствии с § 54 МСФО-19 на основе дисконтированной суммы обязательств следующим образом:

Пенсионные обязательства по балансу	=	Дисконтированная сумма обязательств по пенсионному плану	+	Любые актуарные прибыли за вычетом актуарных убытков, не признанных в балансе	–	Стоимость прошлых услуг, не признанных в балансе	–	Реальная стоимость активов пенсионного плана

Актуарные прибыли и убытки могут возникать в результате увеличения или уменьшения дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами или справедливой (реальной) стоимости соответствующих активов плана.

Пример расчета ожидаемой стоимости дисконтированных обязательств и реальной стоимости активов пенсионного плана исходя из следующих начальных условий:



Пример расчета ожидаемой стоимости дисконтированных обязательств и реальной стоимости активов пенсионного плана, исходя из следующих начальных условий:

	20X1 год	20X2 год	20X3 год
Дисконтированная стоимость обязательств на 1 января 20X1 года	3000	–	–
Реальная стоимость активов пенсионного плана на 1 января 20X1 года	2800	–	–
Ожидаемая ставка дисконта в начале года	15%	13%	12%
Ожидаемая ставка дохода на активы плана в начале года	16%	14%	12%
Выплаченные пенсионные вознаграждения	460	550	590
Стоимость текущих услуг	410	440	470
Пенсионные взносы	370	410	425
Актуарная прибыль (убыток) по обязательствам плана	185	(270)	140
Актуарная прибыль (убыток) на активы пенсионного плана	(100)	85	150

Расчет дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану

	20X1 год	20X2 год	20X3 год
1. Дисконтированная стоимость обязательств на 1 января	3000	3215	3793
2. Ожидаемая сумма процентов	450	418	455
3. Стоимость текущих услуг	410	440	470
4. Выплаченные пенсионные вознаграждения	460	550	590

5. Актуарная прибыль (убыток) по обязательствам	185	(270)	140
6. Дисконтированная стоимость обязательств на 31 декабря (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 – стр. 5)	3215	3793	3988

Расчет реальной стоимости активов пенсионного плана

	20X1 год	20X2 год	20X3 год
1. Реальная стоимость активов плана на 1 января	2800	3058	3431
2. Ожидаемая сумма доходов на активы плана	448	428	412
3. Пенсионные взносы	370	410	425
4. Выплаченные пенсионные вознаграждения	460	550	590
5. Актуарная прибыль (убыток) на активы плана	(100)	85	150
6. Реальная стоимость активов плана на 31 декабря (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 – стр. 4 + стр. 5)	3058	3431	3828

Признание актуарных прибылей и убытков, превышающих границы «десятипроцентного коридора». Стандарт МСФО-19 в § 92 требует признавать при оценке обязательств по пенсионному плану соответствующую долю актуарных прибылей и убытков в качестве доходов (расходов), если чистые, еще не признанные актуарные прибыли и убытки на конец отчетного периода превышают большее из следующих двух значений:

- 10% дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану. Активы плана при этом не принимаются во внимание и не вычитаются из стоимости обязательств;
- 10% реальной стоимости любых активов пенсионного плана на конец отчетного периода.

Признаваемая доля актуарных прибылей и убытков определяется по каждому пенсионному плану с установленными выплатами путем деления суммы актуарных прибылей или убытков, превышающих границы 10%-го коридора, на ожидаемую среднюю продолжительность службы работников до их выхода на пенсию на условиях данного пенсионного плана. Но стандарт не ограничивает компанию только применением данного метода. Компания может применять любой системный метод, который приводит к более быстрому признанию актуарных прибылей или убытков, независимо от того, применяется ею 10%-й коридор или нет. Единственное условие – метод должен использоваться последовательно из периода в период с применением избранной базы распределения.

Пример. Если принять показатели по обязательствам и активам пенсионного плана, использованные и рассчитанные в приведенном выше примере, и допустить, что сумма непризнанной актуарной прибыли на 1 января 20X1 года равнялась 420, а средняя ожидаемая продолжительность службы работников, оставшаяся до выхода их на пенсию, установлена актуарием в 11 лет, то получим следующие результаты:

	20X2 год	20X2 год	20X3 год
1. Границы «коридора» по состоянию на 1 января по дисконтированной стоимости обязательств, как большей величине	3000/300	3215/321	3793/379
2. Чистая накопленная непризнанная актуарная прибыль (убыток) на 1 января	420	494	293
3. Превышение границы «коридора»	120	173	–
4. Ожидаемая средняя продолжительность службы работников до их выхода на пенсию (лет)	11	11	11
5. Актуарная прибыль (убыток), подлежащая признанию	120 : 11 = = 11	321 : 11 = = 16	–
6. Актуарная прибыль (убыток) за год по сумме обязательств	185	(270)	140
7. Актуарная прибыль (убыток) за год по стоимости активов плана	(100)	85	150
8. Непризнанная актуарная прибыль (убыток) на 31 декабря (стр.2 – стр.5 + стр.7)	494	293	583

Актуарные допущения по заработной плате и пенсионному обеспечению делаются для того, чтобы оценить будущее повышение заработной платы и его влияние на пенсионное вознаграждение в соответствии с условиями пенсионного плана.

При оценке будущего повышения заработной платы, влияющего на пенсионные выплаты, учитываются инфляционные факторы, должностные оклады, возможное продвижение работника по службе, воздействие факторов рынка рабочей силы на уровень оплаты работников. Актуарные допущения должны учитывать условия пенсионного плана и прошлый опыт компании по изменению уровня пенсионного обеспечения.

Величина пенсионного вознаграждения может быть связана также с изменением размеров государственных пенсий. Государственное пенсионное обеспечение – предмет подражания и определенный стандарт, к которому стремятся либо на котором основываются пенсионные планы частных компаний. Актуарные допущения должны учитывать изменения уровня государственных пенсий, проверенные до отчетной даты, или объявленные к проведению, либо ожидаемые

в будущем на основе имеющегося предшествующего опыта или иной надежной информации.

При оценке обязательств по пенсионному плану полностью учитываются актуарные допущения в отношении размера оплаты труда и пенсионного обеспечения, а также любые иные изменения в части стоимости текущих и прошлых услуг, не связанные непосредственно с актуарными допущениями.

Стоимость прошлых услуг при оценке обязательств по пенсионному плану признается в качестве расхода равными долями на протяжении среднего периода времени, в течение которого выплата пенсий не является гарантированной. Если выплата пенсий гарантируется сразу после введения пенсионного плана и не требует предварительного стажа работы, дающего право на гарантированную пенсию, стоимость прошлых услуг признается немедленно.

Реальная стоимость активов пенсионного плана рассчитывается по действующим рыночным ценам на отчетную дату. При отсутствии рыночной цены реальная стоимость активов определяется по дисконтированной величине будущих денежных потоков. Ставка дисконта определяется с учетом риска, относящегося к активам плана, а период дисконтирования – до ожидаемой даты выбытия активов или погашения пенсионных обязательств.

Страховые полисы, состоящие в активах пенсионного плана и соответствующие по срокам и суммам выплат тем срокам и суммам, которые возникают по планам выплаты пенсионных вознаграждений, оцениваются в тех же суммах, что и предстоящие пенсионные выплаты.

Реальная стоимость активов плана имеет существенное значение, в особенности в отношении пенсионных обязательств с установленными выплатами через специальный фонд (фонд пенсионного плана), принадлежащий данной компании или являющийся групповой собственностью.

В активы плана не могут включаться суммы взносов, не оплаченные учредителями пенсионного плана, и любые финансовые инструменты, выпущенные компанией и приобретенные фондом, если они не были переданы ему компанией в счет своих взносов в активы пенсионного плана.

Ожидаемая прибыль на активы плана отражает изменения реальной стоимости этих активов, принадлежащих пенсионному фонду, под влиянием получения фондом взносов и осуществления выплат в течение отчетного периода. Разница между ожидаемой и фактической прибылью на активы пенсионного плана составляет актуарную прибыль (убыток) и вместе с иными актуарными прибылями (убытками) включается в обязательства по пенсионному плану.

Определяя сумму ожидаемой и фактической прибыли на активы плана, необходимо исключить из доходной части ожидаемые административные расходы, которые не были учтены в актуарных допущениях, использовавшихся для оценки обязательств по пенсионному плану.

13.4. ФОНДИРОВАННЫЕ И НЕФОНДИРОВАННЫЕ АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА

В целях аккумулирования средств для обеспечения выплат по планам пенсионного обеспечения работников учреждаются различные организации – пенсионные фонды. Они могут быть государственными, муниципальными или принадлежать корпорациям и частным лицам. Государственные и муниципальные пенсионные фонды обычно обеспечивают пенсионные планы с установленными взносами. К таким же планам относится страхование пенсионных выплат по окончании трудовой деятельности в страховых компаниях.

Пенсионные фонды могут учреждаться для финансирования пенсионных планов группы работодателей, в которых каждый работодатель имеет часть общей доли финансирования из группового пенсионного плана. Но чаще всего пенсионные фонды учреждаются для финансирования нескольких отдельных (независимых друг от друга) пенсионных планов с установленными выплатами. Такие пенсионные фонды аккумулируют активы нескольких (многих) пенсионных планов, управляют этими активами и обеспечивают выплату пенсионного вознаграждения участникам пенсионных планов.

Активы пенсионных планов, переданные в пенсионные фонды такого типа, отчуждаются от учредителей пенсионного плана. Пенсионный фонд юридически отделен от всех компаний, учредителей пенсионных планов, которые пользуются услугами данного фонда. По положению или договору, активы пенсионного фонда должны использоваться только для исполнения обязательств по выплате пенсий работникам, охваченным пенсионным планом. Активы фонда недоступны для кредиторов компании – учредителя пенсионного плана. На них не могут быть обращены взыскания ее кредиторов никаким законным образом. Активы фонда не могут быть возвращены учредителю пенсионного плана, за исключением случая, когда активов фонда более чем достаточно для выполнения обязательств по пенсионному плану. Избыток возвращается учредителю плана или засчитывается в счет его предстоящих платежей. В той мере, в какой активы пенсионного фонда достаточны для выплаты пенсий, учредитель пенсионного плана не имеет юридических либо иных обязательств по выплате пенсий участникам пенсионного плана. Эта обязанность возлагается на пенсионный фонд.

В таких условиях в балансе учредителя пенсионного плана активы пенсионного плана не отражаются. Они списываются с баланса как отчужденные в пользу пенсионного фонда для целей финансирования пенсионного плана. В балансе компании отражаются только обязательства перед пенсионным фондом. Если фактические взносы превышают начисленные платежи на отчетную дату, в активе баланса отражается дебиторская задолженность как излишний взнос в активы пенсионного фонда.

В условиях, когда компания, учредитель пенсионного плана, не прибегает к услугам юридически самостоятельного пенсионного фонда, а сама выплачивает пенсионные вознаграждения по своему пенсионному плану с установленными выплатами или, может быть, даже по нескольким пенсионным планам, активы ее пенсионного плана являются нефондируемыми. Они полностью учитываются в балансе пенсионного плана. Естественно, что обязательства по данному пенсионному плану отражаются в балансе в полной сумме предстоящих пенсионных выплат и уменьшаются только на сумму фактически выплаченных пенсий. Нефондируемые обязательства по пенсионным планам теперь встречаются не так часто.

Пример отражения показателя пенсионного плана в балансе и отчете о прибылях и убытках. Продолжаем использовать исходные данные и расчетные показатели, применявшиеся в цифровых примерах, рассмотренных выше.

	20X1 год	20X2 год	20X3 год
Дисконтированная стоимость обязательств по пенсионному плану на 31 декабря	3215	3793	3988
Реальная стоимость активов плана	(3058)	(3431)	(3828)
Непризнанные актуарные прибыли (убытки)	494	293	583
Непризнанная стоимость прошлых услуг	–	–	–
А. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БАЛАНСУ НА 31 ДЕКАБРЯ			
Обязательства по балансу	651	655	743
Стоимость текущих услуг	410	440	470
Суммы процентов	450	418	455
Ожидаемый доход на активы	(448)	(428)	(412)
Признанная в отчетном году актуарная прибыль (убыток)	(11)	(16)	–
Стоимость прошлых услуг	–	–	–

Б. РАСХОДЫ, ПРИЗНАННЫЕ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Расходы в отчете о прибылях и убытках	401	414	513
В. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ПРОВЕРКА ИЗМЕНЕНИЯ В ЧИСТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ПО ПЕНСИОННОМУ ПЛАНУ			
Чистые обязательства на 1 января	620	651	655
Расходы (см. п. Б)	401	414	513
Взносы в пенсионный фонд	(370)	(410)	(425)
Чистые обязательства на 31 декабря	*651*	*655*	743
Г. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ПРОВЕРКА ФАКТИЧЕСКОГО ДОХОДА НА АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА			
Ожидаемый доход на активы пенсионного плана	448	428	412
Актуарная прибыль (убыток) на активы пенсионного плана	(100)	85	150
Фактический доход на активы пенсионного *плана*	348	513	562

Секвестры по пенсионному плану. Окончательный расчет по плану. Секвестр (буквально – отделение) возникает в результате переоценки обязательств и соответствующих активов пенсионного плана в результате:

а) существенного сокращения количества работников, охваченных пенсионным планом;

б) изменения условий пенсионного плана таким образом, что существенная часть будущего времени работы занятых в настоящее время работников не будет более учитываться при расчете пенсионных выплат либо сами выплаты будут существенно уменьшены.

В результате секвестра существенно ограничиваются пенсионные выплаты, которые приводят к значительным изменениям в финансовых результатах деятельности компании.

Окончательный расчет по пенсионному плану с установленными выплатами возникает в результате сделки, прекращающей дальнейшие юридические (или традиционные) обязательства в отношении пенсионных выплат всей суммы. Например, это может произойти, если по взаимной договоренности участникам пенсионного плана выплачивается единственное вознаграждение и прекращаются обязательства по выплатам пенсии по окончании трудовой деятельности.

В соответствии с § 109 МСФО-19: «Компания должна признавать прибыли и убытки, возникающие в результате секвестра или окончательного расчета по пенсионному плану с установленными выплатами, в момент осуществления секвестра или расчета. Прибыль или

убыток, возникающие в результате секвестра или окончательного расчета по плану, должны включать:

а) возникающие изменения дисконтированной стоимости обязательств по плану с установленными выплатами;

б) возникающие изменения реальной стоимости активов плана;

в) соответствующие актуарные прибыли и убытки, а также стоимость прошлых услуг, которые... не были признаны раньше».

Определение прибылей и убытков в соответствии с § 109 должно осуществляться на основе обязательств и активов пенсионного плана, пересчитанных с использованием последних текущих актуарных допущений, текущих рыночных процентных ставок и цен.

Пример. Возьмем данные по обязательствам пенсионного плана, отраженные в балансе на 31 декабря 20X3 года, который приводился в предыдущем примере. В результате секвестра эти обязательства сократились следующим образом: дисконтируемая стоимость обязательств снизилась на 399 денежных единиц или на 10% с учетом последних актуарных допущений и уточнения единиц нормативной ставки дисконта. Непризнанные актуарные прибыли, относящиеся к секвестированной части плана, также составят 10%. К расчету балансовых обязательств следует отнести только 525 денежных единиц (583 x 0,9). Прибыль от операции, связанной с секвестром, получим путем нижеследующего расчета:

	20X3 год до секвестра плана	20X3 год после секвестра плана	Разница: прибыль (–), убыток (+)
Дисконтированная стоимость обязательств по пенсионному плану	3988	3589	–399
Реальная стоимость активов плана	(3828)	(3828)	–
Непризнанные актуарные прибыли (убытки)	583	525	–58
Обязательства по балансу на 31 декабря	743	286	–457

Таким образом, прибыль от секвестра пенсионного плана в 20X3 году должна быть признана в размере 457 денежных единиц.

Зачет обязательств и активов по планам пенсионного обеспечения производится по тем же критериям, которые установлены для финансовых инструментов в МСФО-32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Отдельная компания может и должна зачитывать актив, относящийся к одному пенсионному плану для исполнения обязательств другого плана только в том случае, когда она:

- имеет юридически закрепленное право использовать прирост одного пенсионного плана для исполнения обязательств по другому пенсионному плану;
- намеревается исполнить обязательства на основе сальдирования или реализовать выгоду, полученную от прироста активов одного пенсионного плана и одновременно исполнить свои обязательства по другому пенсионному плану.

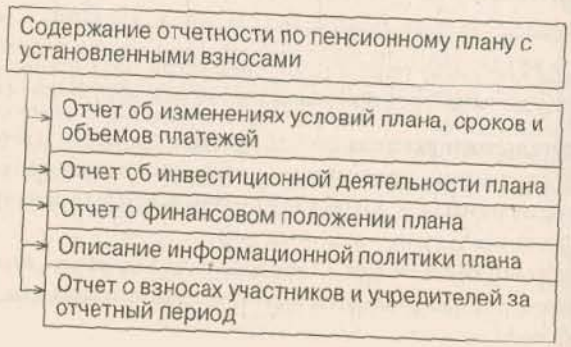
Классификация обязательств и активов пенсионных планов на долгосрочные и краткосрочные не требуется, но МСФО-19 не запрещает компаниям проводить такую классификацию в своих отчетных балансах.

13.5. ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПЛАНАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Отчетность по планам с установленными взносами должна содержать данные о чистых активах пенсионного плана и давать описание порядка и условий финансирования такого пенсионного плана. Помимо описания политики финансирования такого плана необходимо отражать данные о поступлении взносов в пенсионный фонд и задолженности перед фондом со стороны работников и работодателей.

Отчетность по пенсионному плану с установленными взносами в соответствии с МСФО-26 состоит из четырех разделов:

1) общая информация о деятельности пенсионного плана за период эффективности изменений, проведенных в отчетном периоде в отношении членства, сроков и условий платежей, любых других условий в отношении пенсионного плана;
2) отчет об операциях и результатах инвестиционной деятельности за отчетный период;
3) отчет о финансовом положении пенсионного плана на отчетную дату;
4) информация об инвестиционной политике пенсионного плана.



Отчетность по пенсионному плану должна, кроме того, содержать данные об изменениях в чистых активах пенсионного плана, представляемые в следующем виде:

Увеличение активов	Уменьшение активов плана
Вклады работодателя	Выплаченные пенсии, классифицированные по категориям выплат
Вклады работника	Административные расходы
Доходы от процентов и дивидендов	Убытки от реализации инвестиций и изменения их стоимости
Прочие доходы	Прочие расходы
Прибыль от реализации инвестиций и изменения их стоимости	Налоги на прибыль
Переводы из других пенсионных планов	Переводы и другие пенсионные планы
Другие статьи увеличения активов	Другие статьи уменьшения активов

Содержание отчетности о чистых активах пенсионного плана:

1) классифицированные по видам активы по состоянию на конец отчетного периода;
2) принятый метод оценки активов;
3) сведения об инвестициях, детализированные:
- по каждой инвестиции, превышающей 5% стоимости активов плана;
- по каждой инвестиции, превышающей 5% стоимости ценных бумаг данного типа;
- отдельно по каждой инвестиции в компанию работодателя;

4) Иные обязательства, чем актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий.

Отчетность, характеризующая содержание пенсионного плана, включает в себя следующие данные:

1) названия работодателей и групп работников, охваченных данным планом;
2) число участников плана, получающих пенсию, и иных участников по категориям;
3) тип плана и взносы участников;
4) описания пенсий, выплачиваемых по данному пенсионному плану;
5) условия прекращения плана и утраты права на пенсию;
6) изменения в условиях плана, происшедшие в течение отчетного периода.

МСФО-19 требует обязательно раскрывать информацию о суммах, признанных компанией в качестве расходов по пенсионным планам с установленными взносами. Раскрывая данную информацию, необходимо также руководствоваться МСФО-24 «Отражение информации о связанных сторонах» в отношении данных о взносах в пользу ключевого управленческого персонала.

Отчетность по пенсионным планам с установленными выплатами может составляться в одном из трех форматов, в зависимости от метода представления и раскрытия актуарных допущений. В соответствии с § 28 МСФО-26:

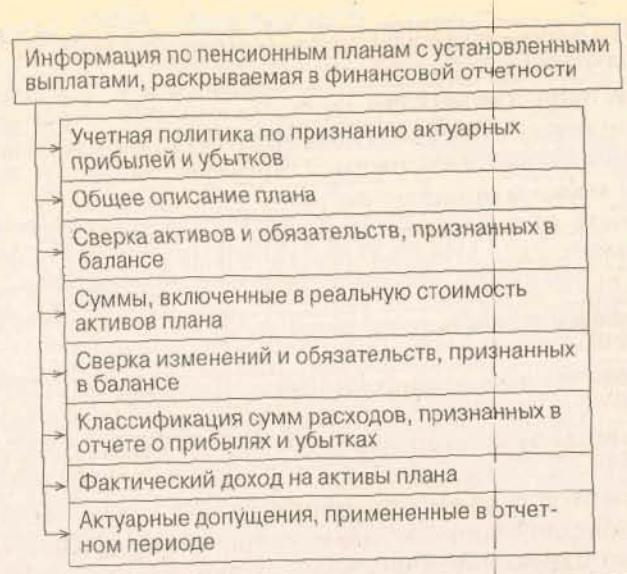
а) в отчетность включается раздел, показывающий чистые активы пенсионного плана, актуарную дисконтированную сумму причитающихся пенсий и итоговое повышение или дефицит. Отчетность будет включать в себя отдельную форму отчетности актуария, подтверждающую актуарную дисконтированную стоимость причитающихся пенсий;

б) отчетность, которая включает в себя информацию о чистых активах пенсионного плана и изменениях в них. Актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий раскрывается в примечаниях к отчетности. Отчетность также может включать в себя отчет актуария, подтверждающий актуарную дисконтированную стоимость причитающихся пенсий;

в) отчетность, которая включает информацию о чистых активах пенсионного плана и изменениях в них вместе с актуарной дисконтированной стоимостью причитающихся пенсий, содержащейся в отдельной актуарной отчетности.

В каждом формате отчетность также может сопровождаться отчетностью доверительных собственников, построенной по принципу отчета руководства или директоров и инвестиционного отчета.

Столь пространное извлечение из текста МСФО-26 понадобилось для того, чтобы показать различия в отчетности, заключающиеся в том, что один формат предусматривает прямое сопоставление актуарных дисконтированных обязательств с активами пенсионного плана, а другие – предполагают такое сопоставление иным путем, при котором в примечаниях к отчетности раскрывается актуарная дисконтированная стоимость причитающихся пенсий либо она раскрывается в отдельном отчете актуария, прилагаемом к основному формату отчетности по пенсионному плану. Концептуально стандарт исходит из того, что пользователи финансовой отчетности должны получить возможность сопоставить пенсионные обязательства с активами пенсионного плана.



Примеры структурирования отчетной информации по пенсионному плану с установленными выплатами

(тыс. дол.)

	За отчетный год	За прошлый год
АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПЕНСИОННОМУ ПЛАНУ, ПРИЗНАННЫЕ В БАЛАНСЕ КОМПАНИИ		
Дисконтированная стоимость фондируемых обязательств	1450	1230
Реальная стоимость активов плана	(1268)	(1039)
Дисконтированная стоимость нефондируемых обязательств	182 862	191 811
Непризнанная актуарная прибыль (убыток)	(17)	(9)
Непризнанная стоимость текущих услуг	(45)	(65)
Чистые обязательства в балансе	982	928
ИЗМЕНЕНИЯ В АКТИВАХ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА, ПРИЗНАННЫЕ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		
Стоимость текущих услуг	268	235
Процент по обязательствам	189	156
Ожидаемый доход на активы плана	(174)	(148)
Чистые актуарные убытки (прибыли), признанные за год	(18)	13
Стоимость прошлых услуг	40	40
Убытки (прибыль) от секвестра и окончательного расчета по плану	–	–

Расходы на содержание персонала (пенсионные планы) по отчету о прибылях и убытках	305	296
Фактический доход на активы плана	175	136
ИЗМЕНЕНИЯ ЧИСТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПЕНСИОННОМУ ПЛАНУ, ПРИЗНАННЫЕ В БАЛАНСЕ		
Чистые обязательства на начало года	928	885
Чистые расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	305	296
Взносы	(348)	(253)
Курсовые разницы по планам, реализуемым за рубежом	–	–
Обязательства, полученные при объединении компаний	97	–
Чистые обязательства на конец года	982	928

Стандарт требует указывать в примечаниях к отчетности или в отдельной отчетной форме основные актуарные допущения, примененные на отчетную дату, в частности: ставки дисконта; ожидаемые нормы дохода на активы плана по периодам, представленным в финансовой отчетности; ожидаемые темпы роста заработной платы и любых иных показателей, которые по условиям пенсионного плана применяются в качестве базы для увеличения размера пенсионных выплат, таких, как инфляционные факторы, предполагаемое увеличение государственных пенсий; иные допущения, связанные с продолжительностью жизни, досрочным выходом на пенсию, изменением показателей дожития до определенного возраста, смертности и т.п. Стандарт обязывает раскрывать информацию о каждом актуарном допущении в абсолютном выражении, а не в виде отношений между двумя переменными. Это значит, что норма дисконтного процента, ожидаемая ставка дохода на активы или предполагаемое повышение заработной платы указывается конкретной цифровой величиной. Например, процентная ставка – 9,4%, доход на активы – 11%, предполагаемое повышение заработной платы на 8% и т.п.

Если актуарная оценка не была подготовлена на дату составления отчетности, показатели отчетности должны основываться на самой последней из имеющихся актуарных оценок. В примечаниях к отчетности необходимо раскрывать дату выполнения последней актуарной оценки, использованной при составлении отчетности по пенсионным планам.

Переходные положения по пенсионным планам с установленными выплатами. Компания, впервые принявшая МСФО-19, обязана определить переходные обязательства по пенсионному плану на дату принятия положений нового стандарта по следующей схеме:

[Дисконтная стоимость обязательств] – [Реальная стоимость активов плана, непосредственно предназначенных для исполнения обязательств] – [Любая стоимость прошлых услуг, которая должна признаваться в более поздних периодах]

Если полученная величина переходных обязательств меньше, чем сумма обязательств, признанная на ту же дату в соответствии с применявшейся учетной политикой компании, возникшее превышение может быть:

а) немедленно признано в качестве обязательств по пенсионному плану;

б) рассредоточено равномерными суммами на пять лет и признано в отчетности по одной пятой части суммы увеличения ежегодно. Выбор метода является окончательным и в дальнейшем пересмотру не подлежит.

В стандарте сказано, что, принимая метод рассредоточения суммы превышения на пять лет, компания должна:

«(i) применять границы, описанные в § 58(в) при оценке любого актива, признанного в балансе;

(ii) на каждую отчетную дату раскрывать: (1) сумму увеличения, оставшуюся непризнанной; и (2) сумму, признанную в текущем периоде;

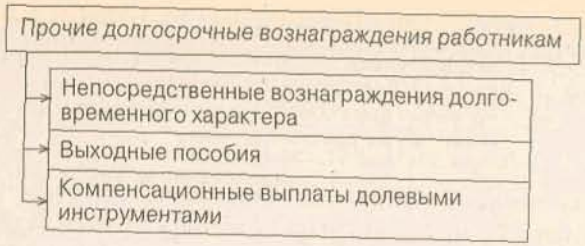
(iii) ограничить признание последующих актуарных прибылей (но не отрицательной стоимости прошлых услуг) следующим образом: если актуарная прибыль должна признаваться согласно § 92 и 93, то компания должна признавать эту актуарную прибыль только в той мере, чтобы чистая накопленная непризнанная актуарная прибыль (до признания этой актуарной прибыли) превышала непризнанную часть переходных обязательств;

(iv) включить соответствующую часть непризнанных переходных обязательств при расчете любых последующих прибылей или убытков при секвестре или окончательном расчете по плану».

Приведенная здесь цитата из § 155 МСФО-19 в самом стандарте дополняется двумя цифровыми примерами, поясняющими порядок применения пунктов (i) и (iii).

13.6. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Кроме пенсионного обеспечения МСФО-19 рассматривает еще три направления вознаграждения работников: другие (непенсионные) вознаграждения долгосрочного характера; выходные пособия; компенсационные выплаты долевыми инструментами.



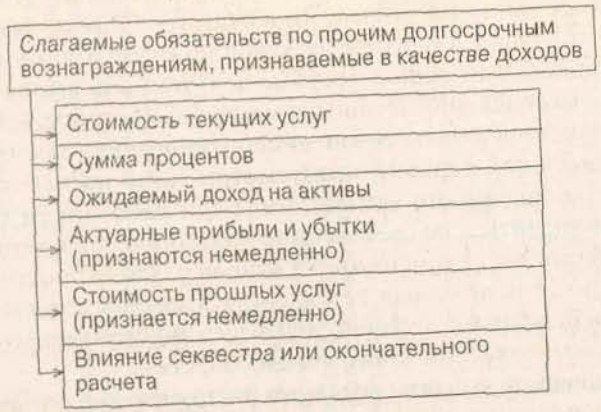
Долгосрочные (непенсионные) вознаграждения работникам. Стандарт относит к ним:

- долгосрочные оплачиваемые отпуска, такие, как творческие отпуска или оплачиваемые для персонала с длительным стажем работы;
- вознаграждения к юбилеям и другие разовые вознаграждения за выслугу лет;
- долгосрочные пособия по нетрудоспособности;
- участие в прибылях и премии, подлежащие выплате более чем через 12 месяцев после окончания периода, в котором они были заработаны;
- любые иные отсроченные вознаграждения, выплачиваемые более чем через 12 месяцев по окончании периода, в котором они были заработаны.

Стандарт исходит из предположения, что оценка прочих долгосрочных (непенсионных) вознаграждений работникам в меньшей степени подвержена неопределенности, чем оценка вознаграждений по пенсионным планам. Поэтому предлагается применение упрощенных методов оценки, при которых актуарные прибыли и убытки признаются немедленно и в полном объеме без применения 10%-го коридора. Так же немедленно признается вся стоимость прошлых услуг. Вспомним, что стоимость прошлых услуг вызывает увеличение (или уменьшение) обязательств по прочим долгосрочным выплатам в связи с услугами, оказанными работниками в прошлых периодах, но возникших в данном отчетном периоде в результате изменения размеров выплат или введения новых.

Стоимость прошлых услуг может увеличить обязательства при введении новых или увеличении существующих выплат или уменьшать их при уменьшении или исключении существующих выплат.

Обязательства компании *по прочим долгосрочным непенсионным* вознаграждениям работникам, отражаются по дисконтированной стоимости обязательств по планам таких выплат за минусом реальной стоимости активов плана на отчетную дату, если имеются активы, непосредственно предназначенные для исполнения данных обязательств. Если активы для непенсионных долгосрочных выплат не фондируются, то в балансе компании отражается полная стоимость дисконтированных обязательств по выплатам.



Перечисленные статьи включаются в расходы только в том случае, если согласно любому иному МСФО они не признаются в качестве себестоимости каких-либо активов, например, основных средств или запасов.

Пособие по долгосрочной нетрудоспособности, если только его размер не зависит от стажа работы, не начисляется в качестве обязательства по мере выплаты заработной платы работникам. Расходы по выплате пособий признаются в качестве расхода в тех периодах, в которых они выплачивались.

МСФО-19 не содержит каких-либо специальных требований по раскрытию информации о прочих долгосрочных вознаграждениях работников. Отсутствуют указания об этом и в МСФО-26.

Выходное пособие выплачивается работнику в результате расторжения трудового договора с ним по инициативе компании до приобретения работником права на пенсию и до достижения им пенсионного возраста. Выходное пособие также выплачивается, если работник согласился уволиться по собственному желанию с условием, что в обмен ему будет предоставлено выходное пособие. В отличие от других непенсионных долгосрочных вознаграждений работников, которые выплачиваются во время их службы в компании, выходные пособия выплачиваются после прекращения службы (трудового соглашения). Если вознаграждение при увольнении выплачивается независимо от причин прекращения трудового соглашения с работником, их нельзя считать выходными пособиями. Это одна из форм

вознаграждения по окончании трудовой деятельности, но не выходное пособие.

Выходное пособие – это оплата за вынужденное увольнение по требованию компании. Затраты на его выплату не принесут никаких экономических выгод ни сейчас, ни в будущем. Они должны быть немедленно признаны в качестве расходов текущего отчетного периода. В случае когда выходное пособие должно быть выплачено по истечении 12 месяцев от отчетной даты или более длительного периода, оно признается в балансе как дисконтированная сумма обязательств, аналогично порядку, предусмотренному по пенсионным планам с установленными выплатами. Если работникам сделано предложение уволиться по собственному желанию, дисконтированная сумма обязательства оценивается исходя из численности работников, которые, как предполагается, согласятся с предложением об увольнении и размерами пособий, дифференцированных по специальностям работников или занимаемым областям.

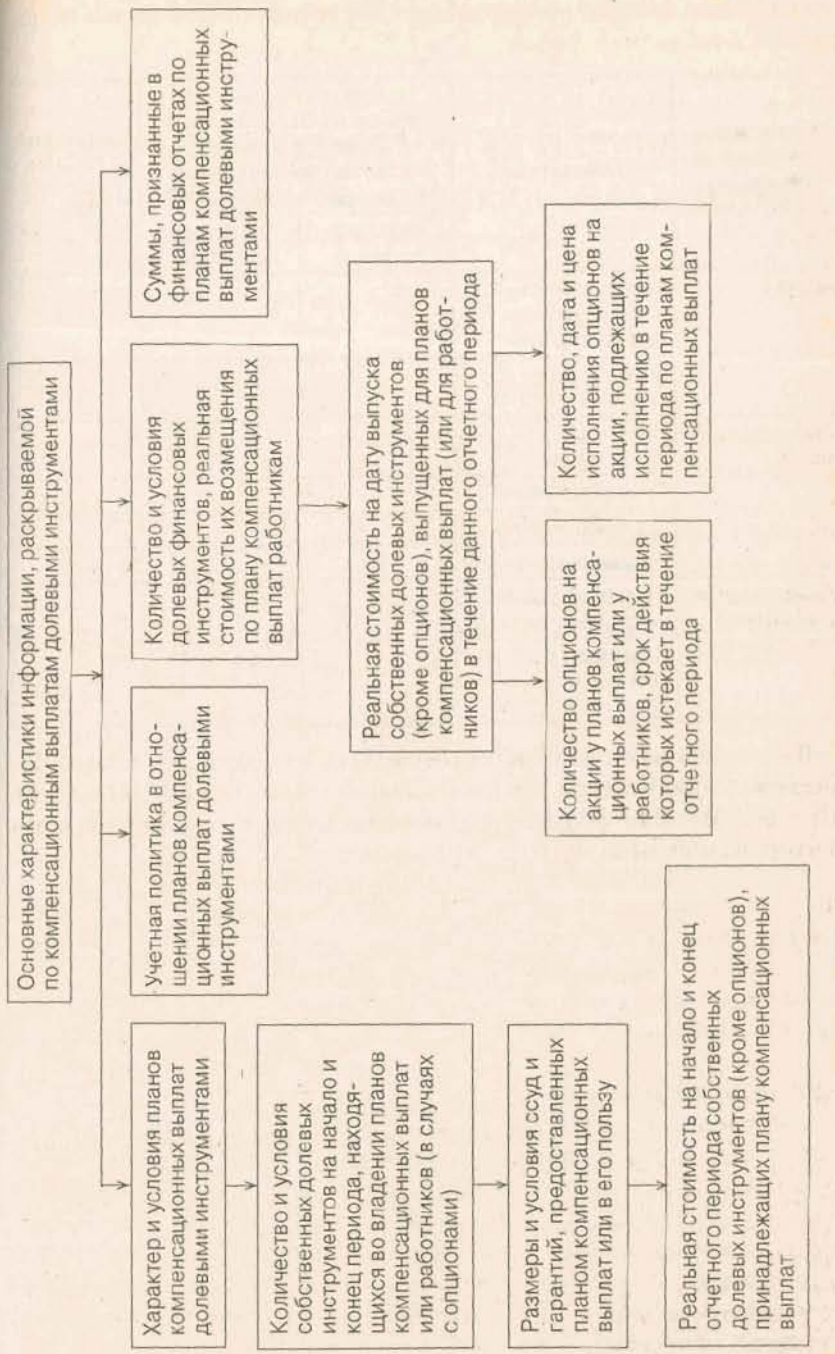
Компенсационные выплаты долевыми инструментами осуществляются по соглашениям с работниками, по которым последние имеют право на получение долевых инструментов, выпущенных самой компанией или ее материнской компанией. Иная форма соглашений состоит в том, что величина обязательств компании перед работниками зависит от будущей цены долевых инструментов, выпущенных компанией.

Обычно планы компенсационных выплат предусматривают: а) выпуск для работников акций, опционов на акции, иных долевых инструментов по цене ниже их реальной стоимости, по которой эти инструменты выпускаются или могли бы быть выпущены для приобретения их третьими лицами; б) денежные выплаты, размеры которых зависят от будущей рыночной цены акций данной компании.

Стандарт не предусматривает каких-либо требований по оценке и признанию в учете планов компенсационных выплат работникам долевыми инструментами. В нем содержатся только требования по раскрытию информации, которая позволила бы пользователям финансовой отчетности оценить влияние компенсационных выплат долевыми инструментами на финансовое положение и показатели движения денежных средств отчитывающейся компании.

Если практически невозможно определить реальную стоимость долевых финансовых инструментов, предоставляемых по планам компенсационных выплат, то этот факт необходимо обязательно раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности.

По собственным долевым финансовым инструментам, владельцами которых являются планы компенсационных выплат или работники компании, а также выпущенных в течение отчетного периода



в этих целях, должна раскрываться следующая информация, обобщенная в табличной форме:

Наименование долевых финансовых инструментов	Показатели	Находится во владении планов компенсационных выплат долевыми инструментами (отдельно, во владении работников)		Выпущены в течение отчетного периода
		на начало периода	на конец периода	
Акции	Количество с выплатой постоянного дивиденда			
	Количество с правом голоса			
Опционы на акции	Право на конвертацию			
	Срок исполнения			
	Цена исполнения			
	Реальная цена			
Иные долевые финансовые инструменты	Срок (дата) окончания действия			
	Поступило в возмещение (денежных единиц)			

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо также раскрывать информацию, вытекающую из требований МСФО-24 «Представление информации о связанных сторонах», которые комментировались в главе 11.

ГЛАВА 14

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В настоящей главе рассматривается МСФО-30 «Отражение информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов».

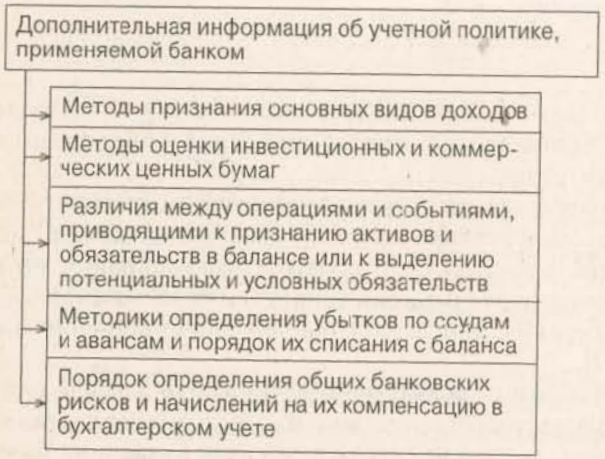
Международные стандарты финансовой отчетности относятся также к банкам и другим аналогичным финансовым организациям. Естественно, поскольку это соответствует условиям функционирования и характеру операций банковских и иных аналогичных финансовых организаций, в дальнейшем для упрощения именуемых банками.

Банки являются такими организациями, с деятельностью которых сталкивается большинство физических и юридических лиц в любой стране, так как выступают либо как вкладчики банков, либо как заемщики. Все организации и большинство населения прибегают к услугам банков в расчетах, в переводах и получении денежных средств. Все они заинтересованы в надежности банковской системы, в особенности тех банков, где они хранят свои денежные средства. Деятельность банков имеет свою специфику, во многом отличающую их от других компаний и организаций. МСФО-30 направлен именно на раскрытие в финансовой отчетности банков специфики их деятельности, тех особенностей, которые отличают банки от других коммерческих организаций.

Стандарт рассматривает особенности отражения информации в балансе банка и в его отчете о прибылях и убытках, обращает исключительное внимание на отражение забалансовых статей, условных событий и потенциально возможных обязательств, на сроки погашения как обязательств, так и активов банка. Стандарт предполагает раскрывать в финансовой отчетности банков убытки по ссудам и авансам, основным банковским рискам, залогам, рассматривает особенности трастовых операций банков, их операции со связанными сторонами. Признавая особенности банковских операций,

МСФО-30 подчеркивает, что все другие международные стандарты финансовой отчетности применяются также и к банкам, если только они прямо не запрещаются или не исключаются стандартом для использования банками.

Учетная политика. В дополнение к приложениям, изложенным в МСФО-1 «Представление финансовой отчетности», для лучшего понимания данных, отражаемых в финансовой отчетности банков, стандарт требует дополнительного раскрытия некоторых аспектов учетной политики, применяемой банком для учета и составления отчетности. Они показаны на схеме:



Дополнительная информация об учетной политике банка раскрывается в соответствии с МСФО-30 и другими международными стандартами финансовой отчетности.

14.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС БАНКА

Активы и пассивы банка. Стандарт исходит из того, что активы и пассивы баланса группируются в отчетности по их характеристике и ликвидности. Но стандарт также исходит из того, что для банковских учреждений проблема ликвидности не должна связываться с разделением активов и пассивов на долгосрочные и краткосрочные. Информация об этом для оценки ликвидности малосущественна, так как практически любые активы и пассивы банка могут быть реализованы весьма быстро, их погашение возможно в самое ближайшее время.

Баланс банка составляется по той же схеме, что и отчетные балансы других организаций в соответствии с МСФО-1 «Представление

финансовой отчетности». МСФО-30 в дополнение к ним предлагает включать некоторые специфические статьи или раскрывать их в примечаниях к финансовой отчетности.

Дополнительные статьи, включаемые в отчетный баланс банка

Статьи актива	Статьи пассива
• Денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке	• Депозиты других банков
• Казначейские и другие векселя, принимаемые для переучета в Центральном банке	• Другие депозиты денежного рынка
• Правительственные и другие ценные бумаги, хранимые для проведения операций с ними	• Суммы задолженностей другим вкладчикам на текущих счетах и пр.
• Депозиты в других банках, ссуды и авансы другим банкам	• Депозитные сертификаты
• Прочие размещения на денежном рынке	• Простые векселя и прочие документарные пассивы
• Ссуды и авансы клиентам	• Прочие заемные средства
• Инвестиционные ценные бумаги	

Как и в отчетных балансах других коммерческих организаций, в балансах банков все активы и пассивы отражаются развернуто, то есть суммы, отражаемые в статьях активов, не могут уменьшаться путем уменьшения какой либо статьи пассива, равно как и статьи пассива не могут погашаться за счет уменьшения статей активов, если такой зачет не основан на юридически закрепленном праве и не является результатом реализации или погашения данной статьи.

Инвестиционные ценные бумаги и финансовые вложения в иные инвестиции в балансе банка необходимо отделить от рыночных ценных бумаг, приобретаемых в целях спекуляции.

Инвестиционные ценные бумаги приобретаются с целью получения по ним дохода в виде дивидендов или процентов и содержатся на балансе обычно до срока их погашения. Краткосрочные инвестиционные ценные бумаги отражаются в балансе по рыночной стоимости. Долгосрочные инвестиционные ценные бумаги вносятся в баланс по себестоимости или по переоцененным суммам; рыночные долевые ценные бумаги — по меньшему из двух значений: себестоимости и рыночной стоимости, определяемых по методу портфеля, то есть для всей совокупности ценных бумаг в портфеле компании. Переоценки инвестиционных ценных бумаг должны производиться на регулярной основе, объявляемой в качестве учетной политики. Вопросы учета инвестиций комментировались в главе 6 настоящей книги.

Ссуды клиентам, авансы, иные аналогичные операции в финансовой отчетности банков не должны относиться к инвестициям.

Спекулятивные ценные бумаги – это бумаги, свободно обращающиеся на финансовом рынке, которые приобретаются с намерением перепродать их в краткие сроки. Они оцениваются как краткосрочные инвестиции и включаются в баланс отдельной статьей. В примечаниях к отчетному балансу банк должен показывать рыночную стоимость спекулятивных ценных бумаг, если она отличается от той, по которой они включены в баланс. В отношении рыночных инвестиционных ценных бумаг нужно придерживаться этого же правила.

Забалансовые статьи, условные события и потенциальные обязательства. Многие банки заключают сделки, которые в настоящий момент не признаются активами или обязательствами банка, но которые ведут к возникновению обязательств и активов в будущем. Такие потенциальные обязательства и условные события отражаются как забалансовые статьи. Они представляют собою во многих банках существенную часть их деятельности и могут оказать значительное влияние на уровень риска, которому подвергается банк. Забалансовые статьи могут возникать от операций, проведенных банком от имени клиентов, по операциям доверительного управления имуществом или по операциям хеджирования и другим аналогичным операциям. Часть этих операций, в особенности порождающая безотзывные потенциальные обязательства и условные события, является весьма значимой для оценки ликвидности и платежеспособности банка или влечет потенциальные убытки, причины, и размеры которых должны быть раскрыты перед пользователями отчетной финансовой информации банка.

Условные события, как известно, имеют заранее неизвестный результат, который зависит от степени вероятности наступления или ненаступления некоторых событий в будущем. Условные убытки, вероятность наступления которых достаточно высока, должны быть отражены в финансовой отчетности на основе соблюдения принципа осмотрительности. Но во всех случаях они отражаются как забалансовые статьи.

МСФО-30 предусматривает обязанность банка раскрывать потенциальные обязательства и условные события относительно:

- характера и величины обязательств по кредитованию, являющихся безотзывными, то есть такими, что не могут быть отозваны по собственному желанию банка без риска возникновения значительных (просто неприемлемых) штрафных санкций и расходов;
- характера и размера потенциальных обязательств и условных событий, возникающих из забалансовых статей.

Перечень основных забалансовых статей, подлежащих раскрытию в отчетности банка

- Общие гарантии по задолженности, гарантии по банковским акцептам, резервные аккредитивы, используемые в качестве гарантий по ссудам и ценным бумагам, другие прямые заменители кредита
- Условные события, связанные с контрактными гарантиями, предложенными залогами, резервными аккредитивами и гарантиями предложения, имеющими отношение к конкретным операциям
- Документарные аккредитивы, обеспеченные определенными партиями товара, другие краткосрочные самоликвидирующиеся торговые условные события, возникающие в результате движения товаров
- Соглашения о продаже с обратной покупкой, не получившие отражения в балансе
- Статьи и сделки по процентным ставкам и валютным курсам, включая свопы, опционы и фьючерсы (см. главу 7 настоящей книги)
- Обязательства по системам выпуска евронот с банковской поддержкой и другие аналогичные обязательства

По каждому условному событию должны представляться следующие сведения: а) характер условного события; б) неопределенные факторы, которые будут влиять на будущие результаты по данному условному событию; в) расчетная оценка финансовых последствий или сообщения о невозможности такой оценки.

Сроки погашения активов и обязательств. Несмотря на то что стандарт утверждает: «Краткосрочные и долгосрочные статьи не представляются отдельно, потому что большинство активов и пассивов банка может быть реализовано или погашено в ближайшем будущем» (§ 20), в нем особо подчеркивается: «Сроки погашения активов и обязательств... являются важными факторами в оценке ликвидности банка и влияния на него изменений процентных ставок и обменных курсов» (§ 31).

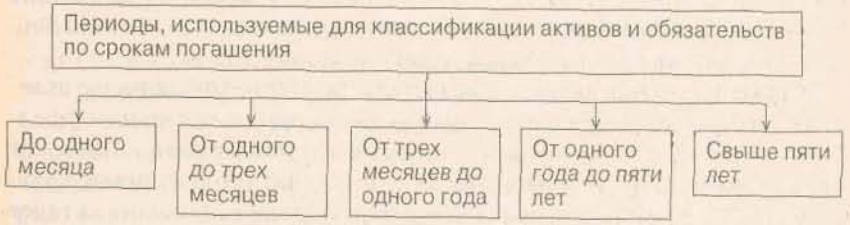
Очевидно, что сроки погашения составляют одну из важных информационных характеристик деятельности банка. Однако многочисленность условий, зачастую их неопределенность, сам порядок определения сроков и периодов вносят в это дело весьма существенные трудности. Стандарт дает рекомендации по формату выражения сроков погашения в виде: а) периода, оставшегося до даты выплаты; б) исходного периода до даты выплаты; в) периода, оставшегося до следующей даты, когда могут быть изменены процентные ставки.

Информация, группируемая по периодам, оставшимся до даты выплаты и погашения, обеспечивает лучшую основу для оценки ликвидности банка.

Информация, показывающая сроки наступления платежей по исходным срокам до даты погашения (выплаты), обеспечивает хорошую основу для оценки стратегии деловой активности и финансирования банка.

Информация, группируемая по периодам времени, оставшимся до следующей даты возможного изменения процентных ставок, показывает возможные риски процентных ставок. В примечаниях к финансовой отчетности руководители банка могут представить дополнительную информацию о влиянии процентных ставок и методику регулирования и управления, которую банк применяет в отношении процентных ставок.

Национальное законодательство во многих странах разрешает изымать депозиты, внесенные в банк, по требованию в любой день, независимо от срока депозитного соглашения. Зачастую депозитные суммы изымаются намного позже установленного срока. Но при группировании депозитных счетов по срокам выплаты банк исходит из договорных сроков, согласованных с клиентами. Если сроки платежей не предусматриваются соответствующим договором с клиентом, сроки платежа принимаются по предполагаемой дате погашения.



Стандарт разрешает группировать сроки платежей (погашения) в зависимости от реальных сроков, применяемых в каждом банке. Приведенная выше группировка является примерной.

Концентрация активов, обязательств и забалансовых статей. Существенное повышение удельного веса одних статей в балансе и за балансом за счет уменьшения удельного веса других характеризует их концентрацию. Банк обязан раскрывать информацию о любых значительных концентрациях своих активов, обязательств и забалансовых статей: по регионам или иным географическим секторам; по группам клиентов по отраслевым или корпоративным секторам; по видам и доходности проводимых операций или по иным источникам риска. Банк должен также раскрывать значительные суммы в иностранной валюте с указанием видов и котировок валют, возникающих результатов от изменения валютных курсов.

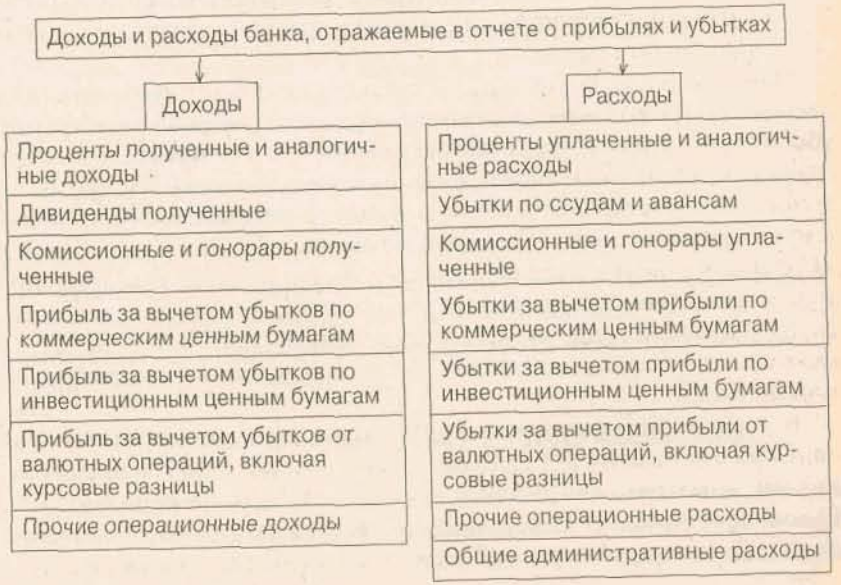
Раскрытие информации о значительной концентрации активов и обязательств, а также забалансовых операций осуществляется с упором на концентрацию риска и отражение количественных и качественных характеристик риска.

14.2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Доходы и расходы банка. К основным операционным доходам банка относятся проценты, комиссионные вознаграждения, плата за услуги клиентам, прибыль от операций с ценными бумагами. В отчетности банка каждый из этих доходов раскрывается отдельно, как самостоятельные сегменты, генерирующие соответствующую выручку.

К основным видам операционных расходов банка относятся проценты и комиссионные уплаченные, убытки по ссудам и в результате уменьшения стоимости инвестиций, административно-управленческие расходы. В отчетности банка каждый вид расходов раскрывается отдельно.

В соответствии с МСФО-1 «Представление финансовой отчетности» банки представляют отчет о прибылях и убытках, статьи которого иные, чем в обычном отчете:



Статьи доходов и расходов, отражаемые в отчетности банка, не могут быть взаимно зачтены, если они только не возникают из операций хеджирования.

Прибыли и убытки по ниженазванным операциям отражаются в отчете в свернутом виде, то есть прибыли за вычетом убытков или убытки за вычетом прибыли:

- продажа или изменения в балансовой стоимости коммерческих ценных бумаг;
- продажа инвестиционных ценных бумаг;
- валютные операции.

Другие статьи, связанные, например, с продажей недвижимости и другими операциями, а также чрезвычайные статьи прибылей и убытков раскрываются дополнительно.

Убытки по ссудам и кредитам. Получатели ссуд (кредитов) банка не всегда могут их вернуть в установленные сроки, а иногда такие ссуды не будут возвращены банку никогда. Для погашения возникающих убытков банки создают резерв на покрытие убытков по ссудам и кредитам. Сумма созданного резерва относится на расходы банка и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Убытки по ссудам и авансам».

Основания на начисления резерва на покрытие убытков по ссудам:

а) конкретные суммы из кредитного портфеля банка, по которым достоверно установлено, что эти суммы не будут возвращены ссудополучателями;

б) суммы, потенциально возможные как невозвращенные. Такие суммы определяются на основе предыдущего опыта и косвенных свидетельств.

Национальное законодательство о банках может требовать (или разрешать) начисления дополнительных сумм резервов на покрытие убытков по ссудам и кредитам сверх того, что уже начислено по основаниям, указанным выше. Дополнительно начисленные суммы не относятся в расходы отчетного периода, а списываются на уменьшение суммы нераспределенной прибыли или, как у нас говорят, «за счет собственных средств банка». Уменьшение суммы дополнительно начисленного ранее резерва, если оно происходит, относится на увеличение суммы нераспределенной прибыли, поскольку сама сумма резерва начислялась как распределение нераспределенной прибыли.

Вся сумма начисленного резерва отражается в бухгалтерском балансе на уменьшение общей задолженности по ссудам и кредитам, независимо от того, что часть этих средств еще не использована. Сумма невозвращенных ссуд и кредитов списывается на уменьшение начисленного резерва только после урегулирования всех юридических процедур и окончательного установления суммы убытка, подлежащего списанию. В примечаниях к финансовой отчетности банки обязаны раскрывать:

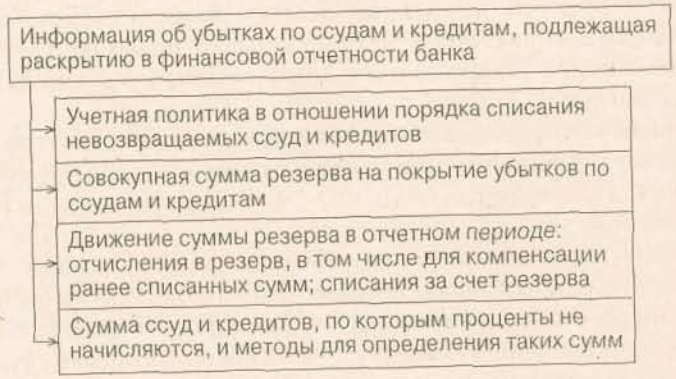
а) сальдо резерва на покрытие убытков по ссудам и кредитам на начало отчетного периода;

б) отчислено в резерв в течение отчетного периода,
- в том числе признано в отчете о прибылях и убытках,
- в том числе начислено для компенсации ранее списанных ссуд;

в) списано за счет резерва убытков по ссудам и кредитам за отчетный период;

г) сальдо резерва на конец отчетного периода.

Банки могут принимать решение не начислять проценты по ссудам, когда ясно, что заемщик оказался неосмотрительным и не сможет полностью рассчитаться. Но пользователи финансовой отчетности должны получить об этом достаточную информацию. В примечаниях к отчетности банк обязан раскрывать сумму ссуд и кредитов, на которую не начисляются проценты, время, свободное от кредитов, и сумму недополученного дохода.



Отчисления на покрытие банковских рисков, в том числе будущих убытков, непредвиденных рисков или условных событий должны раскрываться отдельно, как распределение нераспределенной прибыли.

14.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЯХ БАНКА

Активы, заложенные в качестве обеспечения депозитов или иных пассивов, должны раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности банка. Необходимо указывать характер и стоимость заложен-

ных активов, условия и сроки залога. Стандарт об этом не говорит, но не менее важно раскрыть информацию о залогах, принятых банком в обеспечение наиболее значимых кредитов.

Доверительные операции банков разнообразны. Банки выступают в качестве учредителя доверительного управления имуществом своих клиентов либо доверительных управляющих, обеспечивающих сохранение, размещение активов своих клиентов и управление ими по договору доверительного управления имуществом. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации имущество (например, ценные бумаги), полученное в доверительное управление банком, не является его собственностью и потому не отражается в балансе банка.

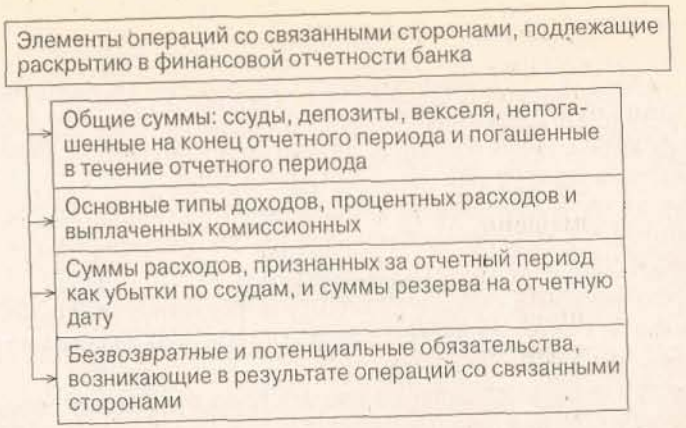
В банках, осуществляющих значительные операции по договорам доверительного управления имуществом, необходимо раскрывать размеры этой деятельности и наиболее существенные условия договоров в примечаниях к финансовой отчетности. Невыполнение фидуциарных (лат. – доверительных) обязанностей по договору или доверенности учредителя управления чревато возникновением потенциальных обязательств в отношении выгодоприобретателей по доверительным операциям. Потенциальное обязательство – это потенциальные убытки банка, следовательно, пользователи финансовой отчетности имеют право на получение всей необходимой информации о доверительных операциях, проводимых банком.

Операции со связанными сторонами. Банки довольно часто ведут операции со связанными сторонами и поэтому обязаны применять положения, содержащиеся в МСФО-24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции, проводимые банком со связанными сторонами, могут осуществляться на условиях, которые данный банк не применяет в отношении всех иных своих клиентов. Банк может выдавать связанным сторонам большие суммы ссуд, чем в обычных операциях, устанавливать для них меньшие проценты. Ссудные и иные операции со связанными сторонами оформляются быстрее, чем обычно, и с меньшими формальностями. Даже если связанные стороны оформляют в банке операции, как все другие его клиенты, информация об операциях со связанными сторонами должна обязательно раскрываться *в примечаниях к финансовой отчетности.*

В отношении операций со связанными сторонами банк раскрывает:

- характер взаимоотношений с ними;
- типы операций и их элементы, необходимые для понимания финансовой отчетности банка.



Данные элементы подлежат раскрытию по каждой ссуде, кредиту, депозиту, простому и переводному векселю, другим значимым операциям со связанными сторонами. Кроме того, необходимо раскрыть принятую банком политику кредитования связанных сторон и процентную политику в операциях с ними или заявить об отсутствии официально принятой политики для операций такого рода.

Литература

1. *Качалин В.В.* Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998.

2. Международные стандарты финансовой отчетности 1999.: издание на русском языке. М.: Аскери–АССА, 1999.

3. Международный стандарт финансовой отчетности. МСФО-40. Инвестиционная собственность: издание на русском языке. М.: МЦРСБУ, 2000.

4. Международный стандарт финансовой отчетности. МСФО-10. События после отчетной даты и другие материалы: издание на русском языке. М.: МЦРСБУ, 2000.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие/Хенни ван Грюнинг, Мариус Коэн. М.: МЦРСБУ, 2000.

6. *Палий В.Ф.* Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. М.: Аскери, 1999.

7. *Палий В.Ф.* Международные стандарты отчетности–условие прозрачного управления предприятиями // Проблемы теории и практики управления. 2000, № 3.

8. *Палий В.Ф.* О применении международных стандартов финансовой отчетности российскими организациями. Научные труды Международной академии менеджмента. Выпуск 1. М., 2000.

9. *Палий В.Ф., Палий В.В.* Финансовый учет: Учебное пособие. М.: ФБК–Пресс, 2001.

10. Применение международных стандартов финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. А.М. Гершуна. М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2000.

11. *Соловьева О.В.* Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учебное пособие. М.: Аналитика–Пресс, 1998.

12. *Стуков С.А., Стуков И.С.* Международные стандарты и гармонизация учета и отчетности. М.: Бухгалтерский учет, 1998.

13. *Epstein B.J., Mirza A.A.* Interpretation and Application of International Accounting Standards. New York: John Wiley and Sons. 1998.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Таблица 1

Будущая стоимость одного доллара единовременного платежа

Период, лет	Ставка процента									
	2	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1,02000	1,02500	1,03000	1,04000	1,05000	1,06000	1,07000	1,08000	1,09000	1,10000
2	1,04040	1,05063	1,06090	1,08160	1,10250	1,12360	1,14490	1,16640	1,18810	1,21000
3	1,06121	1,07689	1,09273	1,12486	1,15763	1,19102	1,22504	1,25971	1,29503	1,33100
4	1,08243	1,10381	1,12551	1,16986	1,21551	1,26248	1,31080	1,36049	1,41158	1,46410
5	1,10408	1,13141	1,15927	1,21665	1,27628	1,33823	1,40255	1,46933	1,53862	1,61051
6	1,12616	1,15969	1,19405	1,26532	1,34010	1,41852	1,50073	1,58687	1,67710	1,77156
7	1,14869	1,18869	1,22987	1,31593	1,40710	1,50363	1,60578	1,71382	1,82804	1,94872
8	1,17166	1,21840	1,26677	1,36857	1,47746	1,59385	1,71819	1,85093	1,99256	2,14359
9	1,19509	1,24886	1,30477	1,42331	1,55133	1,68948	1,83846	1,99900	2,17189	2,35795
10	1,21899	1,28008	1,34392	1,48024	1,62889	1,79085	1,96715	2,15892	2,36736	2,59374
11	1,24337	1,31209	1,38423	1,53945	1,71034	1,89830	2,10485	2,33164	2,58043	2,85312
12	1,26824	1,34489	1,42576	1,60103	1,79586	2,01220	2,25219	2,51817	2,81266	3,13843
13	1,29361	1,37851	1,46853	1,66507	1,88565	2,13293	2,40985	2,71962	3,06580	3,45227
14	1,31948	1,41297	1,51259	1,73168	1,97993	2,26090	2,57853	2,93719	3,34173	3,79750
15	1,34587	1,44830	1,55797	1,80094	2,07893	2,39656	2,75903	3,17217	3,64248	4,17725
16	1,37279	1,48451	1,60471	1,87298	2,18287	2,54035	2,95216	3,42594	3,97031	4,59497
17	1,40024	1,52162	1,65285	1,94790	2,29202	2,69277	3,15882	3,70002	4,32763	5,05447
18	1,42825	1,55966	1,70243	2,02582	2,40662	2,85434	3,37993	3,99602	4,71712	5,55992
19	1,45681	1,59865	1,75351	2,10685	2,52695	3,02560	3,61653	4,31570	5,14166	6,11591
20	1,48595	1,63862	1,80611	2,19112	2,65330	3,20714	3,86968	4,66096	5,60441	6,72750
21	1,51567	1,67958	1,86029	2,27877	2,78596	3,39956	4,14056	5,03383	6,10881	7,40025
22	1,54598	1,72157	1,91610	2,36992	2,92526	3,60354	4,43040	5,43654	6,65860	8,14027
23	1,57690	1,76461	1,97359	2,46472	3,07152	3,81975	4,74053	5,87146	7,25787	8,95430
24	1,60844	1,80873	2,03279	2,56330	3,22510	4,04893	5,07237	6,34118	7,91108	9,84973
25	1,64061	1,85394	2,09378	2,66584	3,38635	4,29187	5,42743	6,84848	8,62308	10,83471

Продолжение табл. 1

Период, лет	Ставка процента									
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	1,11000	1,12000	1,13000	1,14000	1,15000	1,16000	1,17000	1,18000	1,19000	1,20000
2	1,23210	1,25440	1,27690	1,29960	1,32250	1,34560	1,36890	1,39240	1,41610	1,44000
3	1,36763	1,40493	1,44290	1,48154	1,52088	1,56090	1,60161	1,64303	1,68516	1,72800
4	1,51807	1,57352	1,63047	1,68896	1,74901	1,81064	1,87389	1,93878	2,00534	2,07360
5	1,68506	1,76234	1,84244	1,92541	2,01136	2,10034	2,19245	2,28776	2,38635	2,48832
6	1,87041	1,97382	2,08195	2,19497	2,31306	2,43640	2,56516	2,69955	2,83976	2,98598
7	2,07616	2,21068	2,35261	2,50227	2,66002	2,82622	3,00124	3,18547	3,37932	3,58318
8	2,30454	2,47596	2,65844	2,85259	3,05902	3,27841	3,51145	3,75886	4,02139	4,29982
9	2,55804	2,77308	3,00404	3,25195	3,51788	3,80296	4,10840	4,43545	4,78545	5,15978
10	2,83942	3,10585	3,39457	3,70722	4,04556	4,41144	4,80683	5,23384	5,69468	6,19174
11	3,15176	3,47855	3,83586	4,22623	4,65239	5,11726	5,62399	6,17593	6,77667	7,43008
12	3,49845	3,89598	4,33452	4,81790	5,35025	5,93603	6,58007	7,28759	8,06424	8,91610
13	3,88328	4,36349	4,89801	5,49241	6,15279	6,88579	7,69868	8,59936	9,59645	10,69932
14	4,31044	4,88711	5,53475	6,26135	7,07571	7,98752	9,00745	10,14724	11,41977	12,83918
15	4,78459	5,47357	6,25427	7,13794	8,13706	9,26552	10,53872	11,97375	13,58953	15,40702
16	5,31089	6,13039	7,06733	8,13725	9,35762	10,74800	12,33030	14,12902	16,17154	18,48843
17	5,89509	6,86604	7,98608	9,27646	10,76126	12,46768	14,42646	16,67225	19,24413	22,18611
18	6,54355	7,68997	9,02427	10,57517	12,37545	14,46251	16,87895	19,67325	22,90052	26,62333
19	7,26334	8,61276	10,19742	12,05569	14,23177	16,77652	19,74838	23,21444	27,25162	31,94800
20	8,06231	9,64629	11,52309	13,74349	16,36654	19,46076	23,10560	27,39303	32,42942	38,33760
21	8,94917	10,80385	13,02109	15,66758	18,82152	22,57448	27,03355	32,32378	38,59101	46,00512
22	9,93357	12,10031	14,71383	17,86104	21,64475	26,18640	31,62925	38,14206	45,92331	55,20614
23	11,02627	13,55235	16,62663	20,36158	24,89146	30,37622	37,00623	45,00763	54,64873	66,24737
24	12,23916	15,17863	18,78809	23,21221	28,62518	35,23642	43,29729	53,10901	65,03199	79,49685
25	13,58546	17,00006	21,23054	26,46192	32,91895	40,87424	50,65783	62,66863	77,38807	95,39622

Продолжение табл. 1

Период, лет	Ставка процента				
	21	22	23	24	25
1	1,21000	1,22000	1,23000	1,24000	1,25000
2	1,46410	1,48840	1,51290	1,53760	1,56250
3	1,77156	1,81585	1,86087	1,90662	1,95313
4	2,14359	2,21533	2,28887	2,36421	2,44141
5	2,59374	2,70271	2,81531	2,93163	3,05176
6	3,13843	3,29730	3,46283	3,63522	3,81470
7	3,79750	4,02271	4,25928	4,50767	4,76837
8	4,59497	4,90771	5,23891	5,58951	5,96046
9	5,55992	5,98740	6,44386	6,93099	7,45058
10	6,72750	7,30463	7,92595	8,59443	9,31323
11	8,14027	8,91165	9,74891	10,65709	11,64153
12	9,84973	10,87221	11,99116	13,21479	14,55192
13	11,91818	13,26410	14,74913	16,38634	18,18989
14	14,42099	16,18220	18,14143	20,31906	22,73737
15	17,44940	19,74229	22,31396	25,19563	28,42171
16	21,11378	24,08559	27,44617	31,24259	35,52714
17	25,54767	29,38442	33,75879	38,74081	44,40892
18	30,91268	35,84899	44,52331	48,03860	55,51115
19	37,40434	43,73577	51,07368	59,56786	69,38894
20	45,25926	53,35764	62,82062	73,86415	86,73617
21	54,76370	65,09632	77,26936	91,59155	108,42022
22	66,26408	79,41751	95,04132	113,57352	135,52527
23	80,17953	96,88936	116,90082	140,83116	169,40659
24	97,01723	118,20502	143,78801	174,63064	211,75824
25	117,39085	144,21013	176,85925	216,54199	264,69780

Таблица 2

Текущая стоимость одного доллара единовременного платежа

Период, лет	Ставка процента									
	2	2,5	3	4	5	6	7	8	9	10
1	0,98039	0,97561	0,97087	0,96154	0,95238	0,94340	0,93458	0,92593	0,91743	0,90909
2	0,96117	0,95181	0,94260	0,92456	0,90703	0,89000	0,87344	0,85734	0,84168	0,82645
3	0,94232	0,92860	0,91514	0,88900	0,86384	0,83962	0,81630	0,79383	0,77218	0,75131
4	0,92385	0,90595	0,88849	0,85480	0,82270	0,79209	0,76290	0,73503	0,70843	0,68301
5	0,90573	0,88385	0,86261	0,82193	0,78353	0,74726	0,71299	0,68058	0,64993	0,62092
6	0,88797	0,86230	0,83748	0,79031	0,74622	0,70496	0,66634	0,63017	0,59627	0,56447
7	0,87056	0,84127	0,81309	0,75992	0,71068	0,66506	0,62275	0,58349	0,54703	0,51316
8	0,85349	0,82075	0,78941	0,73069	0,67684	0,62741	0,58201	0,54027	0,50187	0,46651
9	0,83676	0,80073	0,76642	0,70259	0,64461	0,59190	0,54393	0,50025	0,46043	0,42410
10	0,82035	0,78120	0,74409	0,67556	0,61391	0,55839	0,50835	0,46319	0,42241	0,38554
11	0,80426	0,76214	0,72242	0,64958	0,58468	0,52679	0,47509	0,42888	0,38753	0,35049
12	0,78849	0,74356	0,70138	0,62460	0,55684	0,49697	0,44401	0,39711	0,35553	0,31863
13	0,77303	0,72542	0,68095	0,60057	0,53032	0,46884	0,41496	0,36770	0,32618	0,28966
14	0,75788	0,70773	0,66112	0,57748	0,50507	0,44230	0,38782	0,34046	0,29925	0,26333
15	0,74301	0,69047	0,64186	0,55526	0,48102	0,41727	0,36245	0,31524	0,27454	0,23939
16	0,72845	0,67362	0,62317	0,53391	0,45811	0,39365	0,33873	0,29189	0,25187	0,21763
17	0,71416	0,65720	0,60502	0,51337	0,43630	0,37136	0,31657	0,27027	0,23107	0,19784
18	0,70016	0,64117	0,58739	0,49363	0,41552	0,35034	0,29586	0,25025	0,21199	0,17986
19	0,68643	0,62553	0,57029	0,47464	0,39573	0,33051	0,27651	0,23171	0,19449	0,16351
20	0,67297	0,61027	0,55368	0,45639	0,37689	0,31180	0,25842	0,21455	0,17843	0,14864
21	0,65978	0,59539	0,53755	0,43883	0,35894	0,29416	0,24151	0,19866	0,16370	0,13513
22	0,64684	0,58086	0,52189	0,42196	0,34185	0,27751	0,22571	0,18394	0,15018	0,12285
23	0,63416	0,56670	0,50669	0,40573	0,32557	0,26180	0,21095	0,17032	0,13778	0,11168
24	0,62172	0,55288	0,49193	0,39012	0,31007	0,24698	0,19715	0,15770	0,12640	0,10153
25	0,60953	0,53939	0,47761	0,37512	0,29530	0,23300	0,18425	0,14602	0,11597	0,09230

Продолжение табл. 2

Период, лет	Ставка процента									
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	0,90090	0,89286	0,88496	0,87719	0,86957	0,86207	0,85470	0,84746	0,84034	0,83333
2	0,81162	0,79719	0,78315	0,76947	0,75614	0,74316	0,73051	0,71818	0,70616	0,69444
3	0,73119	0,71178	0,69305	0,67497	0,65752	0,64066	0,62437	0,60863	0,59342	0,57870
4	0,65873	0,63552	0,61332	0,59208	0,57175	0,55229	0,53365	0,51579	0,49867	0,48225
5	0,59345	0,56743	0,54276	0,51937	0,49718	0,47611	0,45611	0,43711	0,41905	0,40188
6	0,53464	0,50663	0,48032	0,45559	0,43233	0,41044	0,38984	0,37043	0,35214	0,33490
7	0,48166	0,45235	0,42506	0,39964	0,37594	0,35383	0,33320	0,31393	0,29592	0,27908
8	0,43393	0,40388	0,37616	0,35056	0,32690	0,30503	0,28478	0,26604	0,24867	0,23257
9	0,39092	0,36061	0,33288	0,30751	0,28426	0,26295	0,24340	0,22546	0,20897	0,19381
10	0,35218	0,32197	0,29459	0,26974	0,24718	0,22668	0,20804	0,19106	0,17560	0,16151
11	0,31728	0,28748	0,26070	0,23662	0,21494	0,19542	0,17781	0,16192	0,14757	0,13459
12	0,28584	0,25668	0,23071	0,20756	0,18691	0,16846	0,15197	0,13722	0,12400	0,11216
13	0,25751	0,22917	0,20416	0,18207	0,16253	0,14523	0,12989	0,11629	0,10421	0,09346
14	0,23199	0,20462	0,18068	0,15971	0,14133	0,12520	0,11102	0,09855	0,08757	0,07789
15	0,20900	0,18270	0,15989	0,14010	0,12289	0,10793	0,09489	0,08352	0,07359	0,06491
16	0,18829	0,16312	0,14150	0,12289	0,10686	0,09304	0,08110	0,07078	0,06184	0,05409
17	0,16963	0,14564	0,12522	0,10780	0,09293	0,08021	0,06932	0,05998	0,05196	0,04507
18	0,15282	0,13004	0,11081	0,09456	0,08081	0,06914	0,05925	0,05083	0,04367	0,03756
19	0,13768	0,11611	0,09806	0,08295	0,07027	0,05961	0,05064	0,04308	0,03670	0,03130
20	0,12403	0,10367	0,08678	0,07276	0,06110	0,05139	0,04328	0,03651	0,03084	0,02608
21	0,11174	0,09256	0,07680	0,06383	0,05313	0,04430	0,03699	0,03094	0,02591	0,02174
22	0,10067	0,08264	0,06796	0,05599	0,04620	0,03819	0,03162	0,02622	0,02178	0,01811
23	0,09069	0,07379	0,06014	0,04911	0,04017	0,03292	0,02702	0,02222	0,01830	0,01509
24	0,08170	0,06588	0,05323	0,04308	0,03493	0,02838	0,02310	0,01883	0,01538	0,01258
25	0,07361	0,05882	0,04710	0,03779	0,03038	0,02447	0,01974	0,01596	0,01292	0,01048

Продолжение табл. 2

Период, лет	Ставка процента				
	21	22	23	24	25
1	0,82645	0,81967	0,81301	0,80645	0,80000
2	0,68301	0,67186	0,66098	0,65036	0,64000
3	0,56447	0,55071	0,53738	0,52449	0,51200
4	0,46651	0,45140	0,43690	0,42297	0,40960
5	0,38554	0,37000	0,35520	0,34111	0,32768
6	0,31863	0,30328	0,28878	0,27509	0,26214
7	0,26333	0,24859	0,23478	0,22184	0,20972
8	0,21763	0,20376	0,19088	0,17891	0,16777
9	0,17986	0,16702	0,15519	0,14428	0,13422
10	0,14864	0,13690	0,12617	0,11635	0,10737
11	0,12285	0,11221	0,10258	0,09383	0,08590
12	0,10153	0,09198	0,08339	0,07567	0,06872
13	0,08391	0,07539	0,06780	0,06103	0,05498
14	0,06934	0,06180	0,05512	0,04921	0,04398
15	0,05731	0,05065	0,04481	0,03969	0,03518
16	0,04736	0,04152	0,03643	0,03201	0,02815
17	0,03914	0,03403	0,02962	0,02581	0,02252
18	0,03235	0,02789	0,02408	0,02082	0,01801
19	0,02673	0,02286	0,01958	0,01679	0,01441
20	0,02209	0,01874	0,01592	0,01354	0,01153
21	0,01826	0,01536	0,01294	0,01092	0,00922
22	0,01509	0,01259	0,01052	0,00880	0,00738
23	0,01247	0,01032	0,00855	0,00710	0,00590
24	0,01031	0,00846	0,00695	0,00573	0,00472
25	0,00852	0,00693	0,00565	0,00462	0,00378

Таблица 3

Таблица смертности

Возраст X	Мужчины			Женщины		
	l_x	q_x	d_x	l_x	q_x	d_x
1	2	3	4	5	6	7
14	95 438	0,00068	65	96 407	0,00037	36
15	95 373	0,00082	78	96 371	0,00041	40
16	95 295	0,00101	97	96 331	0,00047	45
17	95 198	0,00124	118	96 286	0,00053	51
18	95 080	0,00149	142	96 235	0,00059	57
19	94 938	0,00173	164	96 178	0,00065	62
20	94 774	0,00196	186	96 116	0,00069	66
21	94 588	0,00216	205	96 050	0,00072	69
22	94 383	0,00234	221	95 981	0,00074	71
23	94 162	0,00249	235	95 910	0,00076	73
24	93 927	0,00263	247	95 837	0,00078	75
25	93 680	0,00277	260	95 762	0,00081	77
26	93 420	0,00293	274	95 685	0,00084	80
27	93 146	0,00312	290	95 605	0,00088	84
28	92 856	0,00333	310	95 521	0,00093	89
29	92 546	0,00356	330	95 432	0,00099	95
30	92 216	0,00381	352	95 337	0,00106	101
31	91 864	0,00405	372	95 236	0,00113	108
32	91 492	0,00425	389	95 128	0,00121	116
33	91 103	0,00445	406	95 012	0,00131	125
34	90 697	0,00465	422	94 887	0,00142	135
35	90 275	0,00487	440	94 752	0,00155	147
36	89 835	0,00514	462	94 605	0,00168	159
37	89 373	0,00550	492	94 446	0,00182	172
38	88 881	0,00595	529	94 274	0,00196	185
39	88 352	0,00649	573	94 089	0,00212	199
40	87 779	0,00708	622	93 890	0,00228	214
41	87 157	0,00770	671	93 676	0,00247	231
42	86 486	0,00831	719	93 445	0,00267	349
43	85 767	0,00888	762	93 196	0,00289	270
44	85 005	0,00943	801	92 926	0,00314	292
45	84 204	0,00997	840	92 634	0,00341	316
46	83 364	0,01057	881	92 318	0,00369	341
47	82 483	0,01126	929	91 977	0,00399	367
48	81 554	0,01208	985	91 610	0,00430	394
49	80 569	0,01303	1 050	91 216	0,00465	424
50	79 519	0,01409	1 121	90 792	0,00506	459
51	78 398	0,01522	1 193	90 333	0,00554	500
55	73 212	0,01997	1 462	88 028	0,00806	709
56	71 750	0,02136	1 532	87 319	0,00866	756
57	70 218	0,02293	1 610	86 563	0,00919	795
58	68 608	0,02470	1 695	85 768	0,00969	831
59	66 913	0,02665	1 783	84 937	0,01023	869
60	65 130	0,02871	1 870	84 068	0,01094	919

Продолжение табл. 3

1	2	3	4	5	6	7
61	63 260	0,03080	1 949	83 149	0,01193	992
62	61 311	0,03296	2 021	82 157	0,01318	1 083
63	59 290	0,03523	2 089	81 074	0,01467	1 189
64	57 201	0,03765	2 153	79 885	0,01634	1 305
65	55 048	0,04027	2 217	78 580	0,01819	1 430
66	52 831	0,04310	2 277	77 150	0,02024	1 561
67	50 554	0,04616	2 333	75 589	0,02249	1 700
68	48 221	0,04947	2 385	73 889	0,02497	1 845
69	45 836	0,05304	2 431	72 044	0,02771	1 997
70	43 405	0,05691	2 470	70 043	0,03073	2 153
71	40 935	0,06108	2 500	67 894	0,03406	2 212
72	38 435	0,06558	2 521	65 582	0,03772	2 474
73	35 914	0,07044	2 530	63 108	0,04176	2 635
74	33 384	0,07568	2 527	60 473	0,04620	2 794
75	30 857	0,08129	2 508	57 679	0,05106	2 945
76	28 349	0,08738	2 477	54 736	0,05642	3 088
77	25 872	0,09393	2 430	51 646	0,06232	3 218
78	23 442	0,10098	2 367	48 428	0,06879	3 331
79	21 075	0,10857	2 288	45 097	0,07589	3 423
80	18 787	0,11672	2 193	41 674	0,08368	3 487
81	16 594	0,12548	2 082	38 187	0,09221	3 521
82	14 512	0,13489	1 957	34 666	0,10155	3 520
83	12 555	0,14497	1 820	31 146	0,11176	3 481
84	10 735	0,15577	1 672	27 665	0,12291	3 400
85	9 063	0,16733	1 517	24 265	0,13507	3 277
86	7 546	0,20000	1 509	20 988	0,20000	4 197
87	6 037	0,40000	2 414	16 791	0,40000	6 716
88	3 623	0,60000	2 174	10 075	0,60000	6 045
89	1 449	0,80000	1 159	4 030	0,80000	3 224
90	290	1,00000	290	806	1,00000	806

Таблица 4

Коммутационные таблицы

Норма накопления 9,00%, мужчины

X	D_x	N_x	C_x	M_x	$\overline{C_x}$	$\overline{M_x}$
1	2	3	4	5	6	7
14	28 559,484130	333 295,165494	17,844973	1 039,699823	18,630698	1 085,478483
15	26 183,516614	304 735,681364	19,645841	1021,854850	20,510861	1 066,847784
16	24 001,929034	278 552,164750	22,414098	1002,209009	23,401005	1 046,336924
17	21 997,704282	254 550,235716	25,015261	979,794911	26,116700	1 022,935918
18	20 156,364813	232 552,531434	27,617533	954,779649	28,833551	996,819219
19	18 464,460277	212 396,166621	29,262666	927,162116	30,551120	967,985668
20	16 910,609148	193 931,706344	30,447840	897,899450	31,788478	937,434547
21	15 483,872480	177 021,097195	30,787251	867,451610	32,142833	905,646069
22	14 174,600345	161 537,224716	30,449686	836,664360	31,790406	873,503236
23	12 973,770814	147 362,624370	29,705161	806,214673	31,013099	841,712830
24	11 872,836870	134 388,853556	28,644055	776,509512	29,905272	810,699732
25	10 863,866835	122 516,016686	27,662053	747,865457	28,880031	780,794460
26	9 939,188255	111 652,149851	26,744539	720,203405	27,922119	751,914429
27	9 091,776795	101 712,961597	25,969050	693,458865	27,112484	723,992311
28	8 315,110579	92 621,184801	25,467907	667,489816	26,589275	696,879827
29	7 603,073909	84 306,074222	24,872475	642,021909	25,967626	670,290551
30	6 950,424689	76 703,000313	24,340037	617,149434	25,411744	644,322925
31	6 352,196375	69 752,575624	23,599076	592,809397	24,638159	618,911181
32	5 804,104020	63 400,379249	22,639935	569,210321	23,636786	594,273022
33	5 302,226139	57 596,275228	21,678294	546,570386	22,632803	570,636236
34	4 842,749356	52 294,049089	20,672120	524,892092	21,582327	548,003433
35	4 422,217198	47 451,299733	19,774192	504,219972	20,644863	526,421106
36	4 037,305806	43 029,082535	19,048534	484,445780	19,887253	505,776243
37	3 684,901747	38 991,776729	18,610506	465,397246	19,429939	485,888990
38	3 362,033298	35 306,874983	18,357868	446,786740	19,166177	466,459051
39	3 066,076350	31 944,841685	18,242935	428,428872	19,046183	447,292874
40	2 794,671148	28 878,765334	18,167868	410,185937	18,967811	428,246691
41	2 545,750616	26 084,094186	17,980825	392,018069	18,772532	409,278879
42	2 317,570199	23 538,343570	17,676223	374,037244	18,454519	390,506347
43	2 108,534969	21 220,773371	17,186564	356,361021	17,943300	372,051828
44	1 917,249187	19 112,238402	16,574488	339,174457	17,304273	354,108529
45	1 742,369721	17 194,989215	15,946317	322,599969	16,648443	336,804256
46	1 582,558015	15 452,619494	15,343714	306,653653	16,019308	320,155813
47	1 436,544372	13 870,061479	14,843756	291,309938	15,497336	304,136504
48	1 303,086861	12 433,517107	14,439024	276,466182	15,074783	288,639168
49	1 181,053509	11 130,430246	14,120966	262,027158	14,742721	273,564385
50	1 069,414363	9 949,376738	13,831020	247,906192	14,440009	258,821663
51	967,283075	8 879,962374	13,504004	234,075172	14,098594	244,381654
52	873,911661	7 912,679299	13,126311	220,571168	13,704271	230,283061
53	788,627507	7 038,767638	12,690342	207,444858	13,249106	216,578790
54	710,821132	6 250,140132	12,210657	194,754515	12,748300	203,329683
55	639,918822	5 539,319000	11,723667	182,543859	12,239868	190,581384
56	575,357821	4 899,400178	11,270635	170,820191	11,766888	178,341516
57	516,580577	4 324,042357	10,866483	159,549556	11,344941	166,574627
58	463,060652	3 807,461781	10,495577	148,683074	10,957704	155,229686

Продолжение табл.4

1	2	3	4	5	6	7
59	414,330709	3 344,401129	10,128881	138,187497	10,574862	144,271982
60	369,991036	2 930,070420	9,745974	128,058616	10,175095	133,697120
61	329,695343	2 560,079384	9,318993	118,312642	9,729314	123,522025
62	293,153799	2 230,384041	8,865372	108,993649	9,255720	113,792711
63	260,083068	1 937,230241	8,407030	100,128278	8,777196	104,536991
64	230,201290	1 677,147173	7,949168	91,721248	8,299175	95,759795
65	203,244676	1 446,945883	7,509600	83,772080	7,840253	87,460620
66	178,953405	1 243,701207	7,075997	76,262480	7,387558	79,620367
67	157,101439	1 064,747801	6,651397	69,186483	6,944262	72,232808
68	137,478363	907,646363	6,238211	62,535085	6,512883	65,288546
69	119,888728	770,168000	5,833512	56,296875	6,090365	58,775663
70	104,156147	650,279271	5,437704	50,463363	5,677130	52,685298
71	90,118393	546,123125	5,049311	45,025658	5,271636	47,008167
72	77,628114	456,004731	4,671308	39,976347	4,876989	41,736532
73	66,547145	378,376617	4,300903	35,305039	4,490275	36,859543
74	56,751523	311,829472	3,941104	31,004136	4,114633	32,369268
75	48,124514	255,077949	3,588506	27,063032	3,746510	28,254635
76	40,562424	206,953435	3,251514	23,474526	3,394681	24,508124
77	33,961719	166,391011	2,926439	20,223011	3,055292	21,113444
78	28,231101	132,429292	2,615200	17,296573	2,730349	18,058152
79	23,284893	104,198191	2,319189	14,681373	2,421305	15,327803
80	19,043098	80,913298	2,039352	12,362183	2,129147	12,906498
81	15,431380	61,870200	1,776266	10,322831	1,854476	10,777352
82	12,380963	46,438821	1,531763	8,546565	1,599207	8,922876
83	9,826919	34,057857	1,306910	7,014803	1,364454	7,323669
84	7,708613	24,230938	1,101499	5,707893	1,149998	5,959215
85	5,970623	16,522325	0,916868	4,606394	0,957238	4,809217
86	4,560768	10,551702	0,836727	3,689526	0,873569	3,851979
87	3,347464	5,990934	1,228020	2,852799	1,282091	2,978410
88	1,843047	2,643471	1,014615	1,624779	1,059289	1,696319
89	0,676254	0,800423	0,496248	0,610164	0,518098	0,637030
90	0,124169	0,124169	0,113917	0,113917	0,118932	0,118932

Таблица 5

Коммутационные таблицы

Норма накопления 9,00%, женщины

X	D_x	N_x	C_x	M_x	$\overline{C_x}$	$\overline{M_x}$
1	2	3	4	5	6	7
14	28 849,453954	343 975,829274	9,883369	447,577449	10,318541	467,284575
15	26 457,505579	315 126,375319	10,074791	437,694079	10,518390	456,966035
16	24 262,866108	288 668,869740	10,398293	427,619289	10,856137	446,447644
17	22 249,111898	264 406,003632	10,811681	417,220996	11,287726	435,591508
18	20 401,217583	242 156,891734	11,085911	406,409315	11,574031	424,303782
19	18 705,627468	221 755,674151	11,062715	395,323404	11,549814	412,729751
20	17 150,063402	203 050,046683	10,804072	384,260689	11,279783	401,179937
21	15 723,199049	185 899,983280	10,362538	373,456617	10,818807	389,900154
22	14 414,590718	170 176,784231	9,782478	363,094079	10,213207	379,081347
23	13 214,612676	155 762,193513	9,227561	353,311600	9,633856	368,868140
24	12 114,270307	142 547,580837	8,697588	344,084040	9,080548	359,234284
25	11 105,311868	130 433,310530	8,192223	335,386452	8,552932	350,153736
26	10 180,167289	119 327,998662	7,808625	327,194229	8,152443	341,600803
27	9 331,794393	109 147,831373	7,522070	319,385604	7,853271	333,448360
28	8 553,757190	99 816,036980	7,311754	311,863535	7,633695	325,595089
29	7 840,171907	91 262,279790	7,160258	304,551781	7,475529	317,961394
30	7 185,658005	83 422,107883	6,983931	297,391523	7,291438	310,485865
31	6 585,362863	76 236,449878	6,851345	290,407592	7,153014	303,194427
32	6 034,765960	69 651,087016	6,751240	283,556247	7,048502	296,041413
33	5 529,731292	63 616,321055	6,674352	276,805007	6,968228	288,992911
34	5 066,473623	58 086,589763	6,613119	270,130655	6,904299	282,024684
35	4 641,527819	53 020,116140	6,606378	263,517536	6,897261	275,120385
36	4 251,676025	48 378,588320	6,555664	256,911158	6,844314	268,223124
37	3 894,064543	44 126,912295	6,506112	250,355494	6,792580	261,378809
38	3 566,030166	40 232,847752	6,420048	243,849382	6,702727	254,586229
39	3 265,167259	36 666,817587	6,335679	237,429334	6,614643	247,883502
40	2 989,230614	33 401,650327	6,250681	231,093655	6,525903	241,268859
41	2 736,162726	30 412,419713	6,190120	224,842973	6,462675	234,742956
42	2 504,050913	27 676,256987	6,121529	218,652854	6,391064	228,280281
43	2 291,172886	25 172,206074	6,089727	212,531324	6,357862	221,889217
44	2 095,903746	22 881,033187	6,042135	206,441597	6,308174	215,531355
45	1 916,805338	20 785,129441	5,998852	200,399461	6,262986	209,223180
46	1 752,538155	18 868,324102	5,938941	194,400609	6,200436	202,960194
47	1 601,894230	17 115,785947	5,864003	188,461669	6,122199	196,759758
48	1 463,763731	15 513,891717	5,775610	182,597666	6,029913	190,637560
49	1 337,126896	14 050,127986	5,702180	176,822056	5,953251	184,607647
50	1 221,019742	12 713,001091	5,663192	171,119876	5,912546	178,654395
51	1 114,538406	11 491,981348	5,659683	165,456684	5,908883	172,741849
52	1 016,852616	10 377,442942	5,690837	159,797001	5,941409	166,832967
53	927,201471	9 360,590326	5,725898	154,106163	5,978013	160,891558
54	844,917654	8 433,388854	5,733852	148,380266	5,986317	154,913545
55	769,419959	7 588,471200	5,685417	142,646414	5,935750	148,927229
56	700,204454	6 819,051241	5,561749	136,960997	5,806637	142,991479
57	636,827658	6 118,846787	5,365748	131,399247	5,602005	137,184842
58	578,879810	5 482,019130	5,145619	126,033500	5,372184	131,582837

Продолжение табл. 5

1	2	3	4	5	6	7
59	525,936775	4 903,139320	4,936622	120,887880	5,153985	126,210653
60	477,574180	4 377,202545	4,789599	115,951258	5,000488	121,056668
61	433,351851	3 899,628364	4,743171	111,161659	4,952016	116,056180
62	392,827334	3 466,276513	4,750716	106,418488	4,959893	111,104163
63	355,641334	3 073,449179	4,785045	101,667772	4,995733	106,144270
64	321,491408	2 717,807845	4,818237	96,882727	5,030387	101,148537
65	290,128009	2 396,316437	4,843811	92,064491	5,057087	96,118150
66	261,328675	2 106,188427	4,850958	87,220680	5,064549	91,061063
67	234,900120	1 844,859752	4,846710	82,369721	5,060114	85,996514
68	210,657987	1 609,959633	4,825785	77,523011	5,038268	80,936400
69	188,438422	1 399,301646	4,792071	72,697226	5,003069	75,898132
70	168,077617	1 210,863224	4,739829	67,905155	4,948527	70,895063
71	149,468626	1 042,785606	4,467631	63,165326	4,664343	65,946536
72	132,457577	893,316980	4,584219	58,697695	4,786065	61,282193
73	116,936494	760,859404	4,479399	54,113476	4,676630	56,496128
74	102,801788	643,922910	4,357517	49,634077	4,549381	51,819498
75	89,956050	541,121122	4,213776	45,276560	4,399311	47,270117
76	78,317572	451,165072	4,053563	41,062784	4,232044	42,870806
77	67,794795	372,847501	3,875424	37,009221	4,046061	38,638761
78	58,321636	305,052706	3,680284	33,133797	3,842329	34,592700
79	49,825804	246,731071	3,469661	29,453514	3,622433	30,750371
80	42,242086	196,905267	3,242691	25,983853	3,385469	27,127938
81	35,511516	154,663181	3,003953	22,741161	3,136219	23,742469
82	29,575419	119,151666	2,755138	19,737208	2,876448	20,606250
83	24,378274	89,576247	2,499644	16,982070	2,609705	17,729802
84	19,865745	65,197973	2,239889	14,482426	2,338513	15,120096
85	15,985564	45,332228	1,980604	12,242536	2,067811	12,781583
86	12,685051	29,346664	2,327200	10,261932	2,429668	10,713772
87	9,310462	16,661613	3,416480	7,934733	3,566910	8,284104
88	5,125229	7,351151	2,821227	4,518253	2,945447	4,717194
89	1,880818	2,225922	1,380417	1,697026	1,441197	1,771747
90	0,345104	0,345104	0,316609	0,316609	0,330550	0,330550

Виталий Федорович Палий

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

Подготовка учебного пособия к печати – М.Н. Тубольцев

Редактор *А.О. Нащекина*
Корректор *Е.А. Морозова*
Компьютерная верстка *В.Г. Курочкин*
Оформление серии *Е.А. Доний*

ЛР № 070824 от 21.01.93.

Подписано в печать 21.12.2001. Формат 60x90/16.
Усл. печ. л. 29,00. Тираж 6 000 экз. Заказ № 4875.

Издательский Дом «ИНФРА-М»

127214, Москва, Дмитровское ш., 107.
Тел.: (095) 485-70-63, 485-74-00.
Факс: (095) 485-53-18.
E-mail: books@infra-m.ru
http://www.infra-m.ru

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных диапозитивов в Тульской типографии.
300600, г. Тула, пр. Ленина, 109.

ISBN 5-16-000883-7



СОЮЗ АУДИТ

ЗАО "СОЮЗАУДИТ"

ЗАО «СОЮЗАУДИТ» работает на рынке аудита и консалтинга с февраля 1992 года. Накануне своего юбилея мы предлагаем клиентам целый комплекс услуг:

- ✓ разработка рабочего Плана счетов и учетной политики в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- ✓ трансформация бухгалтерской отчетности, составленной по отечественным методикам, в Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО);
- ✓ консалтинг по бухгалтерскому учету и налогам, управленческий и юридический консалтинг;
- ✓ постановка бухгалтерского, управленческого учета, проведение финансовой экспертизы, финансовый консалтинг, разработка и внедрение комплексной системы бюджетирования;
- ✓ аудит по международным и российским стандартам;
- ✓ управленческий консалтинг.

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Специалистами ЗАО «Союзаудит» разработан проект: «Разработка и внедрение системы учета и отчетности в соответствии с РПБУ, МСФО, Новым планом счетов Министерства финансов РФ». Мы предлагаем два варианта реконструкции бухгалтерского учета и отчетности:

- ✓ Внедрение и адаптация Концептуального Плана счетов бухгалтерского учета коммерческой, финансовой и производственной деятельности организаций в Российской Федерации (разработан компанией «Союзаудит» по заданию Минфина РФ), позволяющего составлять финансовую отчетность непосредственно по МСФО или ГААП.
- ✓ Модернизация Плана счетов Минфина РФ – в случае принятия решения компанией ограничиться полумерами на пути перехода к МСФО.

ПОВЫШЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УРОВНЯ УЧЕТНОГО ПЕРСОНАЛА В УЧЕБНОМ ЦЕНТРЕ «СОЮЗАУДИТ»

- ✓ углубленная подготовка претендентов к экзамену на получение квалификационного аттестата профессионального бухгалтера;
- ✓ спецкурсы для продления квалификационного аттестата профессионального бухгалтера;
- ✓ эксклюзивные семинары по авторским программам В.Ф. Палия:
  - новый План счетов бухгалтерского учета;
  - учет доходов и расходов организации согласно новому Плану счетов;
  - международные стандарты финансовой отчетности;
- ✓ другие семинары и проекты по актуальным вопросам бухучета и налогообложения.

г. Москва, Рубцовская наб., д. 3
тел./факс: 263-9941, 263-9986, Учебный Центр: 263-9932, 263-9907
e-mail: saudit@aha.ru, www.aha.ru/~saudit.ru

ЭКСПРЕСС-ЗАКОН

В сборнике публикуются документы, принятые накануне Федеральным Собранием, Президентом, Правительством, а также инструкции, приказы, письма Министерства финансов и других министерств и ведомств Российской Федерации.
В сборнике принята сплошная нумерация публикуемых материалов, что значительно облегчает поиск необходимых документов в алфавитно-предметном указателе выпускаемых материалов.

Сборник имеет следующие рубрики:

- Общеэкономические вопросы
- Финансовая система
- Ценообразование
- Налоги и сборы
- Внебюджетные фонды
- Трудовые отношения
- Бухгалтерский учет
- Банковское дело
- Фондовый рынок
- Валютное регулирование
- Таможенное дело
- Приватизация, собственность
- Социальное обеспечение
- Государственные органы

Индекс в каталоге Роспечати-73556

Адрес Издательского Дома "ИНФРА-М":
127214 Москва, Дмитровское шоссе, 107

Тел. отдела подписки: (095) 485-74-36
Тел. отдела рекламы: (095) 485-75-98
E-mail: books@infra-m.ru

КНИГИ ИНФРА-М ПОЧТОЙ

Книги рассылаются почтой по **всей территории России** и ближнего зарубежья.

Рассылка книг производится только **по предоплате.**

Для оформления заказа нужно воспользоваться прайс-листом Издательского Дома **"ИНФРА-М"**

Прайс-лист можно бесплатно заказать **по почте,** получить **по факсу** с круглосуточного автоматического факс-аппарата, заказать **по электронной почте** или найти на www-сервере http://www.infra-m.ru

Заказчик самостоятельно подсчитывает по прайс-листу стоимость своего заказа.

Рекомендуемая к предоплате величина почтовых расходов составляет **40%** от стоимости заказа. Это средняя величина почтовых расходов для России. **Реальные** почтовые **расходы** могут быть больше или меньше оплаченной суммы.

При поступлении средств на расчетный счет Издательского Дома "ИНФРА-М" на каждого клиента открывается **лицевой счет,** на котором фиксируется движение средств клиента.

Цена заказанного товара может отличаться от указанной в прайс-листе. **Цена,** по которой производится отгрузка, назначается в момент регистрации заказа оператором. Это оптовая цена, действующая в день регистрации заказа.

При выполнении заказа с лицевого счета списываются стоимость книг и реальная сумма почтовых расходов, исчисленная по почтовым тарифам доставки на указанный клиентом адрес.

Остаток средств фиксируется на лицевом счете и может быть использован по усмотрению клиента для закупки литературы по прайс-листу или оплаты услуг Издательского Дома "ИНФРА-М".
С каждой посылкой вы получаете **свежий прайс-лист.**

Адрес: 127214, Москва, Дмитровское ш., д.107.
Телефон: (095) 485-74-36.
Факс: (095) 485-5318.
Робофакс: (095) 485-5444 (круглосуточно)
E-mail: books@infra-m.ru

Журнал для руководителей всех уровней, предпринимателей, специалистов

КОНСУЛЬТАНТ ДИРЕКТОРА



Журнал «Консультант директора» — практическое издание для руководителей всех уровней, в котором освещаются конкретные проблемы по юридической и хозяйственной практике, менеджменту, финансам, психологии управления, этике и этикету, договорной работе, валютному регулированию.

Большую помощь руководителю могут оказать материалы, предоставляемые специалистами-практиками и действующими консультантами.

Журнал «Консультант директора» — ваш надежный партнер в бизнесе. Тот, кто думает о повышении эффективности своей работы сегодня, — завтра не будет нести неоправданных потерь.

Журнал имеет следующие рубрики:

- *Лидеры и регионы*
- *Теория и практика менеджмента*
- *Практикум консультанта*
- *Управление персоналом*
- *Юридический практикум*
- *Новые информационные системы*
- *Региональные системы управления*
- *Школа консалтинга*
- *Финансовые системы*
- *Национальная экономика*

Индекс в каталоге Роспечати — 72793

Адрес Издательского Дома "ИНФРА-М":
127214 Москва, Дмитровское шоссе, 107
Телефоны: редакция — (095) 485-57-79,
отдел подписки — (095) 485-74-36,
отдел рекламы — (095) 485-75-98.
E-mail: books@infra-m.ru

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ «ИНФРА-М»

ПРЕДСТАВЛЯЕТ
УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КНИЖНЫЙ МАГАЗИН
МЕЛКООПТОВОЙ И РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

- Более 35000 наименований литературы
- Более 5000 канцелярских товаров
- Современный торговый зал
- Скидки до 15%
- Принимаются к оплате кредитные карты

ДЕЛОВОЙ ДОМ КНИГИ

Художественная литература
Детская литература
Учебная литература
Дом Быт Досуг
Прикладные науки
Техника
Медицина
Естественные науки
Общественные науки
Право
Экономика
Искусство

АДРЕС: М. «ПРОЛЕТАРСКАЯ», УЛ. МАРКСИСТСКАЯ, Д.9

ЧАСЫ РАБОТЫ:
С 10.00 ДО 20.00,
В ВОСКРЕСЕНЬЕ ДО 19.00
БЕЗ ПЕРЕРЫВА НА ОБЕД

ТЕЛЕФОНЫ:
(095) 270-52-17
(095) 270-52-18
(095) 270-52-19

Модульная программа для менеджеров

Впервые удалось объединить в качестве авторов известных специалистов, работающих в ведущих учебных центрах: Государственном университете управления, Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, Высшей школе экономики — Государственном университете, Санкт-Петербургском международном институте менеджмента, Высшей школе приватизации и предпринимательства, — а также консультантов и руководителей-практиков.

Впервые все учебные материалы сопровождаются реальными примерами и ситуациями из российской управленческой и хозяйственной практики.

17 книг программы:

1. Как работать с модульной программой
2. Организация и ее деловая среда
3. Общее управление организацией: принципы и процессы
4. Стратегическое управление
5. Управление производительностью и качеством
6. Реструктуризация управления организацией
7. Управление инновациями
8. Управление программами и проектами
9. Лидерство и практические навыки менеджера
10. Организация и управление внешнеэкономической деятельностью
11. Антикризисное управление
12. Использование услуг профессиональных консультантов
13. Управление маркетингом
14. Управление финансами
15. Управление производством и операциями
16. Управление человеческими ресурсами
17. Управление информационными ресурсами



ИНФРА-М

Национальный фонд подготовки кадров

Государственный университет управления

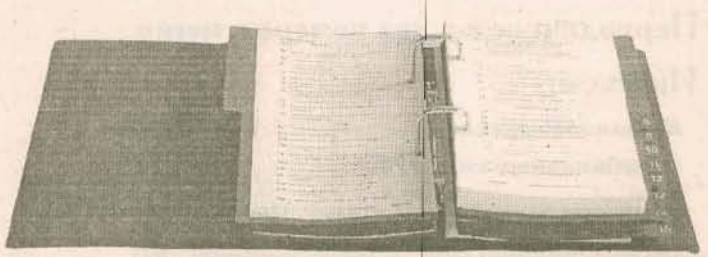


Регулярно обновляемая информационная база в печатном виде

Всегда под рукой!

ПОДПИСНЫЕ ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ НА РАЗЪЕМНЫХ БЛОКАХ

"Настольная книга бухгалтера"	Индекс **71178**
"Юридический справочник бухгалтера"	Индекс **47563**
"Налоговая система Российской Федерации"	Индекс **71177**
"Трудовое право Российской Федерации"	Индекс **45883**
"Справочник директора"	Индекс **47564**
"Гражданское законодательство Российской Федерации" совместно с Министерством юстиции Российской Федерации	Индекс **45879**
"Собрание кодексов Российской Федерации" совместно с Министерством юстиции Российской Федерации	Индекс **45882**



ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ **ИНФРА • М**

СБОРНИКИ НОРМАТИВНЫХ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ

Досье БУХГАЛТЕРА

В журнале "Досье бухгалтера" публикуются документы Министерства финансов, Государственной налоговой службы, Центрального банка, Министерства труда Российской Федерации и других министерств и ведомств, необходимые для практической работы бухгалтера.
В разделе "Практикум бухгалтера" публикуются актуальные материалы по основным вопросам бухгалтерского учета.
В справочном разделе представлена текущая информация о процентных ставках, курсах валют, индексах инфляции и др.

Журнал имеет следующие рубрики:

- ◊ *Налогообложение*
- ◊ *Налог на прибыль*
- ◊ *Налогообложение физических лиц*
- ◊ *Налог на добавленную стоимость*
- ◊ *Акцизы*
- ◊ *Таможенные платежи*
- ◊ *Дорожные фонды*
- ◊ *Учет денежных средств*

Периодичность: два номера в месяц

Индексы:

◊ *Каталог Роспечати*	73108
◊ *Объединенный каталог*	40752

Адрес Издательского Дома "ИНФРА-М":
127214 Москва, Дмитровское шоссе, 107

Тел. отдела подписки: (095) 485-74-36
Тел. отдела рекламы: (095) 485-75-98
E-mail: books@infra-m.ru